

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Декабря 2023г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/10/23-31/12/23	01/01/23-31/12/23	01/10/22-31/12/22	01/01/22-31/12/22
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	10,338,583	37,350,681	8,218,001	30,177,374
Прочие процентные доходы	24	75,065	188,379	25,967	98,043
Процентные расходы	24	(4,440,676)	(15,942,833)	(3,576,732)	(14,151,910)
Чистые процентные доходы		5,972,972	21,596,227	4,667,236	16,123,507
Чистые отчисления резервам	25	3,981,656	1,901,062	(1,451,354)	(2,090,750)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		9,954,628	23,497,289	3,215,882	14,032,757
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	3,096,049	10,787,706	2,583,394	7,144,634
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(1,848,042)	(6,981,151)	(1,070,039)	(3,268,568)
Чистый доход от торговых операций	27	2,433,630	7,836,496	3,492,436	13,626,696
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(741,915)	332,676	342,845	(1,501,871)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		136,883	195,576	(3,438)	(143,340)
Прочие доходы	28	445,438	1,020,900	255,195	868,894
Непроцентные доходы		3,522,043	13,192,203	5,600,393	16,726,445
Расходы по персоналу	29	(2,723,802)	(9,343,795)	(2,346,884)	(7,936,439)
Амортизация основных средств	11	(345,221)	(1,250,913)	(281,682)	(1,143,666)
Амортизация нематериальных активов	12	(22,895)	(86,019)	(17,765)	(64,571)
Административные и другие операционные расходы	29	(4,252,281)	(7,494,432)	(1,057,550)	(3,651,035)
Прочие резервы	25	(77,914)	(77,914)	(166,502)	(166,502)
Непроцентные расходы		(7,422,113)	(18,253,073)	(3,870,383)	(12,962,213)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		6,054,558	18,436,419	4,945,892	17,796,989
Налог на прибыль	19	(1,456,186)	(3,812,750)	(944,426)	(3,698,696)
Прибыль текущего периода		4,598,372	14,623,669	4,001,466	14,098,293
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Переоценка основных средств				627,598	627,598
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств				(112,968)	(112,968)
Чистый прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:				514,630	514,630
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		(788,911)	3,496,536	(167,064)	(3,799,774)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(136,883)	(195,576)	3,438	143,340
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,752	29,710	28,757	83,880
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	165,788	(599,520)	24,277	643,060
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(755,254)	2,731,150	(110,592)	(2,929,494)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(755,254)	2,731,150	404,038	(2,414,864)
Общие всеобъемлющие доходы		3,843,118	17,354,819	4,405,504	11,683,429

15/01/24г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



31 Декабря 2023г.

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

тыс. Драм	Примечания	31-12-23	31/12/2022 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	38,593,409	50,293,614
Коммерческие ценные бумаги	7	970,372	823,400
Требования к банкам	8	36,939,337	47,118,122
Производные финансовые активы	16	72,646	197,014
Предплат и прочие займы погашением, учитываемые по амортизированной стоимости	9	271,831,024	223,976,683
Инвестиционные ценные бумаги	10	133,475,489	125,362,769
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	1,921,219	-
Основные средства	11	11,095,293	8,775,341
Нематериальные активы	12	882,208	653,241
Активы для продажи	13	804,122	2,039,484
Прочие активы	14	4,165,063	4,896,376
Всего Активы		506,756,242	464,136,044
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	4,175,967	2,341,009
Производные финансовые обязательства	16	31,110	-
Обязательства перед клиентами	17	360,249,656	341,850,325
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,367,348	14,692,148
Обязательства на налогов на прибыль		2,675,304	3,208,769
Отсроченные налоговые обязательства	19	494,462	138,794
Прочие привлеченные средства	20	37,251,747	34,501,456
Арендные обязательства	11	1,942,813	1,521,514
Субординированные займы	21	-	276,140
Резервы по условным обязательствам	22	323,878	143,063
Прочие обязательства	14	3,546,225	2,687,822
Всего обязательства		431,058,510	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		3,572,171	3,669,287
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,368,416)	(4,099,566)
Нераспределенная прибыль		44,634,929	34,346,235
Всего капитал		75,697,732	62,775,004
Всего обязательства и капитал		506,756,242	464,136,044

15/01/24г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



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						14,098,293	14,098,293
Прочие всеобъемлющие доходы				(2,929,494)	514,630	-	(2,414,864)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(2,929,494)	514,630	14,098,293	11,683,429
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(78,826)	78,826	-
Остаток на 31 Декабря, 2022 /проверенный/	19,947,633	63,233	8,848,182	(4,099,566)	3,669,287	34,346,235	62,775,004
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						(4,432,091)	(4,432,091)
Выплаченные дивиденды						(4,432,091)	(4,432,091)
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	(4,432,091)	(4,432,091)
Прибыль текущего периода						14,623,669	14,623,669
Прочие всеобъемлющие доходы				2,731,150		-	2,731,150
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	2,731,150	-	14,623,669	17,354,819
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(97,116)	97,116	-
Остаток на 31 Декабря, 2023	19,947,633	63,233	8,848,182	(1,368,416)	3,572,171	44,634,929	75,697,732

15/01/24г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Главный бухгалтер



Г.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о денежных потоках банка

31 Декабря 2023г.

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

тыс. Драм	31-12-23	31/12/2022 /проверенный/
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	35,996,803	31,972,700
Уплаченные проценты	(14,433,814)	(14,778,365)
Комиссионные доходы полученные	10,787,706	7,144,634
Комиссионные расходы выплаченные	(6,981,151)	(2,918,573)
Чистый доход от торговых операций	7,589,400	13,458,186
Прочие доходы	898,516	906,303
Уплаченные расходы по административной деятельности	(9,201,774)	(7,159,567)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(6,991,103)	(3,767,225)
	17,664,583	24,858,093
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах		
Снижение /увеличение/ операционных активов, в том числе		
Коммерческие ценные бумаги	(32,155)	199,480
Требования к банкам	9,359,054	(33,057,965)
Кредиты клиентам	(41,829,959)	(16,360,180)
Активы для продажи	1,605,203	903,238
Прочие активы	1,094,323	(2,510,332)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Обязательства по отношению к банкам	2,707,308	(8,332,371)
Обязательства перед клиентами	12,787,226	123,282,184
Производные финансовые обязательства	286,536	-
Прочие обязательства	197,089	76,398
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	3,839,208	89,058,545
Налог на прибыль	(4,618,516)	(1,425,205)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(779,308)	87,633,340
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(77,418,332)	(89,348,599)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	66,689,523	8,109,372
Приобретение основных средств	(3,078,734)	(682,961)
Поступления от продажи основных средств	414,020	97,740
Приобретение нематериальных активов	(314,986)	(150,537)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(13,708,509)	(81,974,985)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	(4,432,091)	(509,690)
От ценных бумаг выпущенные банком	5,295,221	8,214,949
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	-	(8,735,050)
Прочие привлеченные средства	8,116,744	11,654,735
Погашение прочих привлеченных средств	(5,392,342)	(6,256,980)
Погашение субординированных займ	(276,346)	-
Арендные обязательства	(647,653)	(575,601)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	2,663,533	3,792,363
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(11,824,284)	9,450,718
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	120,082	(15,630,749)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3,997	3,165
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	38,593,409	50,293,614

15/01/24г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



31 декабря 2023г.

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

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	73,312,602	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	17.51%	6.20%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	17.51%	8.30%	Нарушение отсутствует
Н 1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	18.23%	11.00%	
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	44.42%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов / 1-ой валютной группы	50.18%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	114.60%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	98.66%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / всей валютной группы	209.36%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	275.69%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования / всей валютной группы	156.91%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования / 1-ой валютной группы	159.82%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	6.26%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	9.94%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	3.41%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	10.37%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога / Дрэм /	2.79%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.2 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога / FX /	4.36%	5.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА	X		Нарушение отсутствует
Драм		4.00%	
Доллар		12% USD, 6% AMD	
Евро		12% EUR, 6% AMD	
Максимальное соотношение между валютной позицией и общим капиталом банка	4.39%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	4.25%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.05%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/01/24г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

