

Промежуточный отчет о финансовых результатах

31 Марта 2024г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/01/2024-31/03/2024	01/01/2023-31/03/2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	11,029,148	8,588,813
Прочие процентные доходы	24	12,508	10,590
Процентные расходы	24	(4,789,491)	(3,609,505)
Чистые процентные доходы		6,252,165	4,989,898
Чистые отчисления резервам	25	262,952	352,904
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		6,515,117	5,342,802
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	2,533,397	2,380,944
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(1,802,754)	(1,421,139)
Чистый доход от торговых операций	27	1,545,584	2,129,757
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(431,025)	628,377
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		157,384	42,861
Прочие доходы	28	217,809	331,044
Непроцентные доходы		2,220,395	4,091,844
Расходы по персоналу	29	(2,359,690)	(2,152,484)
Амортизация основных средств	11	(327,350)	(281,961)
Амортизация нематериальных активов	12	(26,167)	(20,355)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,159,867)	(1,033,215)
Непроцентные расходы		(3,873,074)	(3,488,015)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		4,862,438	5,946,631
Налог на прибыль	19	(1,010,577)	(1,130,903)
Прибыль текущего периода		3,851,861	4,815,728
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</i>			
Переоценка основных средств			
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств	19		
Чистый прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:			
<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		2,821,138	491,404
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(157,384)	(42,861)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		191	2,603
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(479,510)	(81,206)
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		2,184,435	369,940
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		2,184,435	369,940
Общие всеобъемлющие доходы		6,036,296	5,185,668

15/04/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората



А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

Промежуточный отчет о Финансовом состоянии

31 Марта 2024г.

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

тыс. Драм	Примечания	31/03/24	31/12/23
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	47,400,342	38,593,409
Коммерческие ценные бумаги	7	1,023,612	970,372
Требования к банкам	8	53,596,584	36,939,337
Производные финансовые активы	16	19,528	72,646
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	278,089,214	271,831,024
Инвестиционные ценные бумаги	10	109,053,241	133,475,489
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	30,413,174	7,927,279
Основные средства	11	10,920,542	11,095,293
Нематериальные активы	12	887,974	882,208
Активы для продажи	13	791,713	804,122
Прочие активы	14	3,257,342	4,165,063
Всего Активы		535,453,266	506,756,242
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	25,333,623	4,175,967
Производные финансовые обязательства	16	31,813	31,110
Обязательства перед клиентами	17	360,271,143	360,249,656
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,345,893	20,367,348
Обязательства на налогов на прибыль		3,102,917	2,675,304
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,105,927	494,462
Прочие привлеченные средства	20	37,374,156	37,251,747
Арендные обязательства	11	1,907,365	1,942,813
Резервы по условным обязательствам	22	287,679	323,878
Прочие обязательства	14	3,958,722	3,546,225
Всего обязательства		453,719,238	431,058,510
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		3,547,892	3,572,171
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		816,019	(1,368,416)
Нераспределенная прибыль		48,511,069	44,634,929
Всего капитал		81,734,028	75,697,732
Всего обязательства и капитал		535,453,266	506,756,242

15/04/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Марта 2024г.

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, 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
Остаток на 1 января, 2024	19,947,633	63,233	8,848,182	(1,368,416)	3,572,171	44,634,929	75,697,732
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды							-
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего периода						3,851,861	3,851,861
Прочие всеобъемлющие доходы				2,184,435		-	2,184,435
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	2,184,435	-	3,851,861	6,036,296
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(24,279)	24,279	-
Остаток на 31 Марта, 2024	19,947,633	63,233	8,848,182	816,019	3,547,892	48,511,069	81,734,028

15/04/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный отчет о денежных потоках банка

31 Марта 2024г.

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

тыс. Драм	01/01/2024- 31/03/2024	01/01/2023- 31/03/2023
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	10,304,464	7,809,675
Уплаченные проценты	(3,767,895)	(3,256,386)
Коммиссионные доходы полученные	2,533,397	2,380,944
Коммиссионные расходы выплаченные	(1,802,754)	(1,309,465)
Чистый доход от торговых операций	1,409,052	2,962,921
Прочие доходы	243,186	166,412
Уплаченные расходы по административной деятельности	(1,940,229)	(1,712,932)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(1,266,060)	(1,246,738)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	5,713,161	5,794,431
<i>Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе</i>		
Коммерческие ценные бумаги	(11,603)	20,851
Требования к банкам	(17,404,002)	5,436,776
Кредиты клиентам	(8,881,825)	(4,064,501)
Активы для продажи	36,439	502,870
Прочие активы	825,905	1,911,388
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к банкам	21,196,773	3,768,935
Обязательства перед клиентами	6,234,581	4,651,535
Производные финансовые обязательства	150,088	(777,383)
Прочие обязательства	110,416	78,819
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	7,969,933	17,323,721
Налог на прибыль	(451,201)	(199,675)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7,518,732	17,124,046
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(27,625,538)	(22,805,058)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	31,231,147	12,947,921
Приобретение основных средств	(143,976)	(539,255)
Поступления от продажи основных средств	22,044	119,819
Приобретение нематериальных активов	(31,933)	(131,421)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	3,451,744	(10,407,994)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
От ценных бумаг выпущенные банком	-	5,295,222
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	-	-
Прочие привлеченные средства	1,161,837	2,263,718
Погашение прочих привлеченных средств	(1,080,286)	(1,118,013)
Погашение субординированных займ	-	(276,346)
Арендные обязательства	(129,130)	(37,574)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(47,579)	6,127,007
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	10,922,897	12,843,059
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	38,593,409	50,293,614
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2,116,940)	(1,253,781)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	976	4,205
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	47,400,342	61,887,097

15/04/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

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	70,256,889	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	16.09%	6.20%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	16.09%	8.30%	Нарушение отсутствует
Н 1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	16.83%	11.00%	
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	44.26%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	48.51%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	119.51%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	104.89%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	199.82%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	228.48%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	153.52%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	164.69%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	6.86%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	20.45%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	3.58%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	11.13%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1- Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/Драм/	0.37%	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	X	4.00%	Нарушение отсутствует
Доллар		12% USD, 6% AMD	
Евро		12% EUR, 6% AMD	
Максимальное соотношение между валютной позицией и общим капиталом банка	4.51%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	0.64%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.13%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/04/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер



Д.Азатян