

Промежуточный отчет о финансовых результатах

30 Сентября 2024г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/24-30/09/24	01/01/24-30/09/24	01/07/23-30/09/23	01/01/23-30/09/23
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	11,602,607	33,567,125	9,664,460	27,093,380
Прочие процентные доходы	22	11,378	36,295	10,813	32,032
Процентные расходы	22	(4,958,590)	(14,523,569)	(4,169,139)	(11,502,157)
<b>Чистые процентные доходы</b>		6,655,395	19,079,851	5,506,134	15,623,255
Чистые отчисления резервам	26	(215,718)	62,743	(1,405,230)	(2,080,594)
<b>Чистые процентные доходы после отчисления резервам</b>		6,439,677	19,142,594	4,100,904	13,542,661
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	23	2,830,145	8,122,654	2,574,583	7,691,657
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	23	(1,759,479)	(5,342,890)	(1,937,612)	(5,133,109)
Чистый доход от торговых операций	24	1,316,780	4,919,729	1,488,863	5,402,866
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		396,351	(330,726)	116,683	1,074,591
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		121,756	427,348	(4,705)	58,693
Прочие доходы	25	161,412	601,398	238,323	575,462
<b>Непроцентные доходы</b>		3,066,965	8,397,513	2,476,135	9,670,160
Расходы по персоналу	27	(2,551,404)	(7,655,679)	(2,208,975)	(6,619,993)
Амортизация основных средств	11	(335,486)	(1,007,708)	(322,813)	(905,692)
Амортизация нематериальных активов	12	(28,848)	(82,293)	(22,376)	(63,124)
Административные и другие операционные расходы	27	(1,318,682)	(3,796,543)	(1,042,685)	(3,242,151)
<b>Непроцентные расходы</b>		(4,234,420)	(12,542,223)	(3,596,849)	(10,830,960)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		5,272,222	14,997,884	2,980,190	12,381,861
Налог на прибыль	18	(1,141,247)	(3,068,433)	(556,816)	(2,356,564)
<b>Прибыль текущего периода</b>		4,130,975	11,929,451	2,423,374	10,025,297
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<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	18				
<b>Чистый прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</b>		-	-	-	-
<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		(39,412)	3,240,898	1,298,065	4,285,447
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(121,756)	(427,348)	4,705	(58,693)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13,803	26,046	17,850	24,958
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	18	26,526	(511,127)	(237,712)	(765,308)
<b>Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</b>		(120,839)	2,328,469	1,082,908	3,486,404
<b>Прочие консолидированные доходы после налогообложения</b>		(120,839)	2,328,469	1,082,908	3,486,404
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>		4,010,136	14,257,920	3,506,282	13,511,701

15/10/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян



Главный бухгалтер

Д.Азатян

Промежуточный отчет о Финансовом состоянии  
30 Сентября 2024г.  
ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

тыс. Драм	Примечания	30/09/24	31/12/2023 /проверенный/
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	44,360,109	37,214,306
Коммерческие ценные бумаги	6	944,718	970,372
Требования к банкам	7	50,808,865	37,318,440
Производные финансовые активы	8	5,392	72,646
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	306,100,835	271,831,024
Инвестиционные ценные бумаги	10	72,728,052	133,475,489
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	53,888,186	7,927,279
Основные средства	11	11,150,042	11,095,293
Нематериальные активы	12	913,467	882,208
Активы для продажи	13	746,606	804,122
Прочие активы	14	3,942,353	4,165,063
<b>Всего Активы</b>		<b>545,588,625</b>	<b>505,756,242</b>
<b>Обязательства и Капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по отношению к банкам	15	51,520,462	4,175,967
Производные финансовые обязательства		50,090	31,110
Обязательства перед клиентами	16	341,862,933	359,249,656
Ценные бумаги выпущенные банком	17	20,171,577	20,367,348
Обязательства на налогов на прибыль	18	1,367,679	2,675,304
Отсроченные налоговые обязательства	18	1,505,400	494,462
Прочие привлеченные средства	19	37,216,660	37,251,747
Арендные обязательства	32	1,874,812	1,942,813
Резервы по условным обязательствам	20	287,609	323,878
Прочие обязательства	14	4,243,298	3,546,225
<b>Всего обязательства</b>		<b>460,100,520</b>	<b>430,058,510</b>
<b>Капитал</b>			
Уставной фонд	21	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		3,499,333	3,572,171
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		960,053	(1,368,416)
Нераспределенная прибыль		52,169,671	44,634,929
<b>Всего капитал</b>		<b>85,488,105</b>	<b>75,697,732</b>
<b>Всего обязательства и капитал</b>		<b>545,588,625</b>	<b>505,756,242</b>

15/10/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный отчет о денежных потоках банка

30 Сентября 2024г.

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

тыс. Драм	01/01/2024- 30/09/2024	01/01/2023- 30/09/2023
<b>Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности</b>		
Полученные проценты	32,447,051	25,782,336
Уплаченные проценты	(13,789,615)	(11,160,480)
Коммиссионные доходы полученные	8,122,654	7,691,657
Коммиссионные расходы выплаченные	(5,342,890)	(4,762,697)
Чистый доход от торговых операций	4,597,994	5,245,870
Прочие доходы	598,497	640,022
Уплаченные расходы по административной деятельности	(7,138,330)	(6,812,922)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,745,600)	(3,494,329)
<b>Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	15,749,761	13,129,457
<i>Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе</i>		
Коммерческие ценные бумаги	91,707	22,802
Требования к банкам	(14,206,155)	14,594,330
Кредиты клиентам	(37,465,132)	(18,025,097)
Активы для продажи	240,292	1,478,525
Прочие активы	207,481	(443)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к банкам	48,262,277	6,846,063
Обязательства перед клиентами	(9,513,966)	6,983,689
Производные финансовые обязательства	342,766	216,172
Прочие обязательства	142,744	432,476
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения</b>	3,851,775	25,677,974
Налог на прибыль	(3,902,294)	(4,229,766)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	(50,519)	21,448,208
<b>Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(20,713,121)	(65,044,816)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	37,186,474	45,469,134
Приобретение основных средств	(978,961)	(1,733,487)
Поступления от продажи основных средств	45,556	101,489
Приобретение нематериальных активов	(113,552)	(256,200)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	15,426,396	(21,463,880)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные акционерам	(4,467,547)	(4,432,091)
От ценных бумаг выпущенные банком	8,900,661	5,295,222
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(8,914,400)	-
Прочие привлеченные средства	3,714,240	6,060,725
Погашение прочих привлеченных средств	(3,755,192)	(3,862,816)
Погашение субординированных займ	-	(276,346)
Арендные обязательства	(381,345)	433,805
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>	(4,903,583)	3,218,499
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	10,472,294	3,202,827
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	37,214,306	50,293,614
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3,319,411)	(2,433,415)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(7,080)	3,501
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	44,360,109	51,066,527

15/10/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 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
<b>Остаток на 1 января, 2023 /проверенный/</b>	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)
<b>Общие транзакции с владельцами</b>	-	-	-	-	-	(4,432,091)	(4,432,091)
Прибыль текущего периода						10,025,297	10,025,297
Прочие всеобъемлющие доходы				3,486,404		-	3,486,404
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>	-	-	-	3,486,404	-	10,025,297	13,511,701
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(72,837)	72,837	-
<b>Остаток на 30 Сентября, 2023</b>	19,947,633	63,233	8,848,182	(613,162)	3,596,450	40,012,278	71,854,614
<b>Остаток на 1 января, 2024 /проверенный/</b>	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						(4,467,547)	(4,467,547)
<b>Общие транзакции с владельцами</b>	-	-	-	-	-	(4,467,547)	(4,467,547)
Прибыль текущего периода						11,929,451	11,929,451
Прочие всеобъемлющие доходы				2,328,469		-	2,328,469
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>	-	-	-	2,328,469	-	11,929,451	14,257,920
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(72,838)	72,838	-
<b>Остаток на 30 Сентября, 2024</b>	19,947,633	63,233	8,848,182	960,053	3,499,333	52,169,671	85,488,105

15/10/24г.

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	77,808,449	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	16.80%	6.20%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	16.80%	8.30%	Нарушение отсутствует
Н 1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	17.54%	11.00%	
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	39.47%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	37.57%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	105.02%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	81.23%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	193.03%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	353.22%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	140.30%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	152.91%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	6.36%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	12.87%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	2.97%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	10.92%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1- Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/Драм/	0.00%	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	4.53%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	4.42%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/10/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер



Д.Азатян