

Промежуточный отчет о финансовых результатах

30 Июня 2024г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/04/24-30/06/24	01/01/24-30/06/24	01/04/23-30/06/23	01/01/23-30/06/23
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	10,935,370	21,964,518	8,840,107	17,428,920
Прочие процентные доходы	24	12,409	24,917	10,629	21,219
Процентные расходы	24	(4,775,488)	(9,564,979)	(3,723,513)	(7,333,018)
Чистые процентные доходы		6,172,291	12,424,456	5,127,223	10,117,121
Чистые отчисления резервам	25	15,509	278,461	(1,028,268)	(675,364)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		6,187,800	12,702,917	4,098,955	9,441,757
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	2,759,099	5,292,509	2,736,130	5,117,074
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(1,780,657)	(3,583,411)	(1,774,359)	(3,195,497)
Чистый доход от торговых операций	27	2,057,365	3,602,949	1,784,246	3,914,003
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(296,052)	(727,077)	329,531	957,908
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		148,208	305,592	20,537	63,398
Прочие доходы	28	222,177	439,986	6,095	337,139
Непроцентные доходы		3,110,140	5,330,548	3,102,180	7,194,025
Расходы по персоналу	29	(2,744,585)	(5,104,275)	(2,258,534)	(4,411,018)
Амортизация основных средств	11	(344,872)	(672,222)	(300,918)	(582,879)
Амортизация нематериальных активов	12	(27,278)	(53,445)	(20,393)	(40,748)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,317,994)	(2,477,861)	(1,166,250)	(2,199,466)
Непроцентные расходы		(4,434,729)	(8,307,803)	(3,746,095)	(7,234,111)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		4,863,211	9,725,662	3,455,040	9,401,671
Налог на прибыль	19	(916,609)	(1,927,186)	(668,845)	(1,799,748)
Прибыль текущего периода		3,946,602	7,798,476	2,786,195	7,601,923
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		459,171	3,280,310	2,495,976	2,987,381
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(148,208)	(305,592)	(20,537)	(63,398)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12,052	12,243	4,505	7,108
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(58,143)	(537,653)	(446,390)	(527,596)
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		264,872	2,449,308	2,033,554	2,403,495
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		264,872	2,449,308	2,033,554	2,403,495
Общие всеобъемлющие доходы		4,211,474	10,247,784	4,819,749	10,005,418

15/07/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян



Главный бухгалтер

Д.Азатян

Промежуточный отчет о Финансовом состоянии

30 Июня 2024г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/06/24	31/12/2023 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	56,202,062	37,214,306
Коммерческие ценные бумаги	7	1,030,636	970,372
Требования к банкам	8	40,026,493	37,318,440
Производные финансовые активы	16	4,774	72,646
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	288,028,019	271,831,024
Инвестиционные ценные бумаги	10	85,862,347	133,475,489
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	37,567,635	7,927,279
Основные средства	11	11,033,502	11,095,293
Нематериальные активы	12	901,118	882,208
Активы для продажи	13	791,740	804,122
Прочие активы	14	4,208,939	4,165,063
Всего Активы		525,657,265	505,756,242
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	35,379,506	4,175,967
Производные финансовые обязательства	16	30,619	31,110
Обязательства перед клиентами	17	343,145,201	359,249,656
Ценные бумаги выпущенные банком	18	19,821,387	20,367,348
Обязательства на налогов на прибыль		947,501	2,675,304
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,186,677	494,462
Прочие привлеченные средства	20	37,330,116	37,251,747
Арендные обязательства	11	1,900,483	1,942,813
Резервы по условным обязательствам	22	343,456	323,878
Прочие обязательства	14	4,094,350	3,546,225
Всего обязательства		444,179,296	430,058,510
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		3,523,613	3,572,171
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,080,892	(1,368,416)
Нераспределенная прибыль		48,014,416	44,634,929
Всего капитал		81,477,969	75,697,732
Всего обязательства и капитал		525,657,265	505,756,242

15/07/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный отчет о денежных потоках банка

30 Июня 2024г.

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

тыс. Драм	01/01/2024- 30/06/2024	01/01/2023- 30/06/2023
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	21,078,614	16,136,326
Уплаченные проценты	(9,545,357)	(7,423,476)
Комиссионные доходы полученные	5,292,509	5,117,074
Комиссионные расходы выплаченные	(3,583,411)	(2,960,727)
Чистый доход от торговых операций	3,319,425	5,057,656
Прочие доходы	434,134	400,306
Уплаченные расходы по административной деятельности	(4,934,414)	(4,445,802)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(2,251,755)	(2,238,431)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	9,809,745	9,642,926
<i>Снижение /увеличение операционных активов, в том числе</i>		
Коммерческие ценные бумаги	(5,388)	33,064
Требования к банкам	(3,440,505)	6,758,950
Кредиты клиентам	(19,981,777)	(10,648,910)
Активы для продажи	172,718	1,121,235
Прочие активы	(107,879)	(3,828,838)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к банкам	31,132,453	(54,009)
Обязательства перед клиентами	(7,009,602)	(16,024,239)
Производные финансовые обязательства	297,978	(1,043,949)
Прочие обязательства	161,973	4,479,426
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	11,029,714	(9,564,344)
Налог на прибыль	(3,512,670)	(3,809,313)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7,517,045	(13,373,657)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(19,464,610)	(31,687,829)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	38,868,314	37,061,631
Приобретение основных средств	(543,501)	(609,434)
Поступления от продажи основных средств	20,581	(74,133)
Приобретение нематериальных активов	(72,355)	(166,896)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	18,808,429	4,523,339
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	(4,467,547)	-
От ценных бумаг выпущенные банком	8,855,989	5,295,222
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(8,914,400)	-
Прочие привлеченные средства	2,642,559	4,430,854
Погашение прочих привлеченных средств	(2,536,839)	(2,725,811)
Погашение субординированных займ	-	(276,346)
Арендные обязательства	(254,850)	(290,868)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(4,675,088)	6,433,051
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	21,650,386	(2,417,267)
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	(2,662,365)	(2,316,763)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(264)	4,411
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	56,202,062	45,563,995

15/07/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,

Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный отчет Об изменениях в общем капитале

30 июня 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	34,346,235	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						7,601,923	7,601,923
Прочие всеобъемлющие доходы				2,403,495		-	2,403,495
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	2,403,495	-	7,601,923	10,005,418
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(48,558)	48,558	-
Остаток на 30 Июня, 2023	19,947,633	63,233	8,848,182	(1,696,071)	3,620,729	37,564,625	68,348,331
Остаток на 1 января, 2024 /проверенный/	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)
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	(4,467,547)	(4,467,547)
Прибыль текущего периода						7,798,476	7,798,476
Прочие всеобъемлющие доходы				2,449,308		-	2,449,308
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	2,449,308	-	7,798,476	10,247,784
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(48,558)	48,558	-
Остаток на 30 Июня, 2024	19,947,633	63,233	8,848,182	1,080,892	3,523,613	48,014,416	81,477,969

15/07/24г.

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	74,422,704	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	16.76%	6.20%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	16.76%	8.30%	Нарушение отсутствует
Н 1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	17.49%	11.00%	
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	41.07%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	46.05%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	113.22%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	95.40%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	164.85%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	180.61%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	145.51%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	150.32%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	6.74%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	9.79%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	3.45%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	10.68%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1- Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/Драм/	X	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.2 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/FX/	1.81%	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	1.09%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.17%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/07/24г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

