

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 сентября 2020 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/09/20	31/12/19
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59,757,722	63,836,975
Торговые ценные бумаги	6	485,277	611,871
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	17,644,660	11,110,249
Кредиты клиентам	8	199,232,541	188,920,564
Инвестиционные ценные бумаги	9	18,645,208	21,316,828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	-
Основные средства	10	11,150,618	10,914,522
Нематериальные активы	11	2,496,460	2,330,608
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	262,311
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	1,458
Прочие активы	13	5,032,168	7,989,939
Итого активы		314,704,965	307,295,325
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	654,905	751,641
Средства банков	15	713,033	718,939
Средства клиентов	16	248,964,968	243,876,187
Прочие заемные средства	17	7,620,560	7,773,171
Резервы		93,058	87,572
Обязательства по аренде		4,357,415	4,454,300
Отложенное налоговое обязательство		318,542	-
Прочие обязательства	13	863,134	1,824,115
Итого обязательства		263,585,615	259,485,925
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(16,209,175)	(19,591,249)
Переоценка основных средств		1,004,868	1,046,840
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		2,417,426	2,447,578
Итого капитал		51,119,350	47,809,400
Итого капитал и обязательства		314,704,965	307,295,325

Дата заверения отчета 15/10/2020

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

И.Ф. Телегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
30 сентября 2020 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/07/2020- 30/09/2020	01/01/2020- 30/09/2020	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019
Процентные доходы	20	9,215,067	26,782,060	8,456,577	23,731,597
Процентные расходы	20	(3,248,462)	(9,585,139)	(3,112,294)	(8,945,568)
Чистый процентный доход	20	5,966,605	17,196,921	5,344,283	14,786,029
Расходы по кредитным убыткам	12	(2,908,483)	(6,027,247)	(2,152,080)	(6,011,000)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,058,122	11,169,674	3,192,203	8,775,029
Чистые комиссионные доходы	21	445,506	1,020,578	462,856	1,330,619
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,554)	16,848	18,294	7,578
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		22,302	254,983	7,341	58,093
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	285,092	937,107	671,660	898,488
Прочие доходы	23	135,352	589,838	134,298	308,213
Непроцентные доходы		885,698	2,819,354	1,294,449	2,602,991
Расходы на персонал	24	(1,787,109)	(5,381,956)	(1,748,429)	(5,203,614)
Амортизация	10, 11, 24	(546,287)	(1,523,492)	(456,678)	(1,340,713)
Прочие операционные расходы	24	(875,014)	(2,586,204)	(832,583)	(2,661,934)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(139,513)	(821,281)	(292,678)	(582,757)
Непроцентные расходы		(3,347,923)	(10,312,931)	(3,330,368)	(9,789,018)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		595,897	3,676,097	1,156,284	1,589,002
(Расходы)/экономию по налогу на прибыль		(5,263)	(335,996)	4,231	47,861
Прибыль/убыток за отчетный период		590,634	3,340,101	1,160,515	1,636,863
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,613	(30,152)	134,118	360,812
Переоценка зданий		-	-	-	-
Итого совокупный финансовый результат		597,247	3,309,950	1,294,633	1,997,675

Дата заверения отчета 15/10/2020

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



И.Г. Телегин

В.В. Дургарян

**Промежуточный отчет
О движении денежных средств
30 сентября 2020 г.**

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2020- 30/09/2020	01/01/2019- 30/09/2019
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		26,314,067	23,240,000
Проценты выплаченные		(8,232,086)	(7,781,715)
Комиссии полученные		2,035,375	2,437,181
Комиссии выплаченные		(1,014,797)	(1,106,562)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		883,808	921,593
Прочие доходы полученные		589,838	308,213
Расходы на персонал выплаченные		(5,450,843)	(5,381,960)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3,140,996)	(3,345,141)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11,984,367	9,291,609
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		126,594	382,343
Средства в банках		(5,639,300)	(3,033,037)
Кредиты клиентам		(17,082,392)	(21,283,084)
Прочие активы		4,074,633	554,834
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		(212,372)	(1,647,499)
Средства банков		(668,841)	2,477,351
Средства клиентов		2,613,661	4,951,364
Прочие обязательства		(722,133)	(96,409)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(5,525,785)	(8,402,528)
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(5,525,785)	(8,402,528)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(7,724,120)	(8,117,235)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		10,637,420	5,658,698
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,603,491)	(927,433)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		14,240	106,399
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		1,324,049	(3,279,571)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-
Чистые поступления от прочих заемных средств		(157,363)	1,503,136
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(157,363)	1,503,136
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		299,413	(524,989)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(19,566)	(1,961)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(4,079,253)	(10,705,913)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		63,836,975	62,648,409
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	59,757,722	51,942,496

Дата заверения отчета 15/10/2020

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

Б.В. Дургарян



Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 сентября 2020 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Переоценка основных средств, за вычетом налогообложения	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогообложения	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	63,775,674	130,557	1,069,189	1,998,361	(17,467,731)	49,506,050
Итого совокупный результат за год	-	-	-	360,812	1,636,862	1,997,674
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(52,822)	-	52,822	-
Остаток на 30 июня 2019 г.	63,775,674	130,557	1,016,367	2,359,173	(15,778,047)	51,503,724
Остаток на 1 января 2020 г.	63,775,674	130,557	1,046,840	2,447,578	(19,591,249)	47,809,400
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(30,152)	3,340,101	3,309,950
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(41,973)	-	41,973	-
Остаток на 30 сентября 2020 г.	63,775,674	130,557	1,004,868	2,417,426	(16,209,175)	51,119,350

Дата заверения отчета 15/10/2020

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



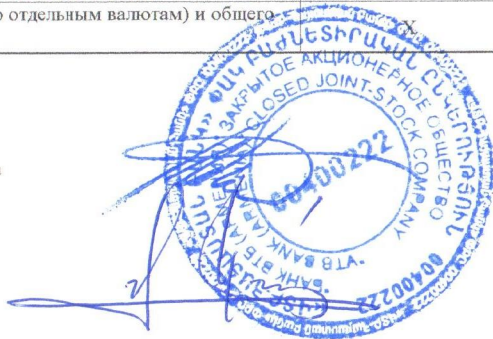
НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
01/07/20 - 30/09/20
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Описание норматива	Действительное значение	Лимит установленный ЦБ РА	Нарушение
1	2	3	4
Минимальный размер уставного капитала	63,906,231	50,000	Нет
Минимальный размер общего капитала	37,536,835	30,000,000	Нет
Основной капитал/Активы взвеш. с учетом риска	13.48%	9%	Нет
Общий капитал/Активы взвеш. с учетом риска	14.94%	12%	Нет
Общая ликвидность: [высоколиквидные активы/общие активы]	34.03%	15%	Нет
Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	81.33%	4%	Нет
Текущая ликвидность: [Высоколик. акт/обяз до востребования]	100.67%	60%	Нет
Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	98.04%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	12.88%	20%	Нет
Максимальный размер риска крупных заемщиков	56.46%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного лица связанного с банком	1.44%	5%	Нет
Максимальный размер риска для лиц связанных с банком	9.19%	20%	Нет
Минимальный размер обязательных резервов в ЦБ РА	X	2% в драмах ,18% в валюте. Резервирование осуществляется 12% в драмах РА и 6% в валюте.	Нет
Максимальное соотношение между валютной позицией и общего капитала Банка	3.52%	10%	Нет
Максимальное соотношение между валютной позицией (по отдельным валютам) и общего капитала Банка		7%	

Генеральный директор -
Председатель директората

Главный бухгалтер



И. Телегин

В. Дургарян