

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

31 марта 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	31/03/21	31/12/20
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	80,182,531	64,876,971
Торговые ценные бумаги	6	148,119	146,399
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	250,190	313,141
Средства в банках	7	23,130,810	20,584,336
Кредиты клиентам	8	209,752,452	203,747,026
Инвестиционные ценные бумаги	9	12,386,589	11,921,441
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	7,734,939	6,029,351
Основные средства	10	11,866,258	11,126,251
Нематериальные активы	11	2,824,819	2,405,445
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	260,311
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	13	6,902,099	12,354,272
Итого активы		355,439,117	333,764,944
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	15,870,796	633,445
Средства банков	15	568,936	7,512,745
Средства клиентов	16	274,764,946	261,032,419
Прочие заемные средства	17	7,708,470	7,709,121
Резервы		99,197	111,185
Обязательства по аренде		4,383,245	4,474,465
Отложенное налоговое обязательство		905,485	948,854
Прочие обязательства	13	1,369,691	1,519,472
Итого обязательства		305,670,766	283,941,705
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(17,236,559)	(17,325,074)
Переоценка основных средств		972,532	978,147
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		2,126,147	2,263,936
Итого капитал		49,768,351	49,823,239
Итого капитал и обязательства		355,439,117	333,764,944

Дата заверения отчета 15/04/2021

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
31 марта 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/01/2021- 31/03/2021	01/01/2020- 31/03/2020
Процентные доходы	20	8,859,488	8,550,974
Процентные расходы	20	(3,265,769)	(3,120,987)
Чистый процентный доход	20	5,593,719	5,429,987
Расходы по кредитным убыткам	12	(2,944,824)	(2,061,659)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2,648,895	3,368,328
Чистые комиссионные доходы	21	368,333	276,851
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,888)	8,738
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		152,961	64,770
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	188,631	389,830
Прочие доходы	23	179,859	152,307
Непроцентные доходы		884,895	892,496
Расходы на персонал	24	(1,748,357)	(1,614,531)
Амортизация	10, 11, 24	(523,393)	(467,782)
Прочие операционные расходы	24	(968,891)	(903,568)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(206,245)	(196,289)
Непроцентные расходы		(3,446,885)	(3,182,171)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		86,905	1,078,653
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(4,004)	(36,664)
Прибыль/убыток за отчетный период		82,900	1,041,990
Прочий совокупный доход/расход			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(137,789)	(97,926)
Переоценка зданий		-	-
Итого совокупный финансовый результат		(54,889)	944,064

Дата заверения отчета 15/04/2021

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



И.Г. Телегин

В.В. Дургарян

**Промежуточный отчет
О движении денежных средств
31 марта 2021 г.**

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2021- 31/03/2021	01/01/2020- 31/03/2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8,473,950	7,907,802
Проценты выплаченные		(3,312,026)	(2,425,544)
Комиссии полученные		1,242,922	665,475
Комиссии выплаченные		(436,670.30)	(388,624)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(306,066)	304,300
Прочие доходы полученные		179,859	152,307
Расходы на персонал выплаченные		(1,808,456)	(1,751,608)
Прочие операционные расходы выплаченные		(968,891)	(903,568)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,064,621	3,560,539
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		19,582	134,997
Средства в банках		(2,887,019)	(9,184,535)
Кредиты клиентам		(7,973,896)	(2,563,818)
Прочие активы		5,191,978	4,080,615
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		15,235,922	12,851,290
Средства банков		(7,570,688)	(2,299,468)
Средства клиентов		13,028,030	(5,932,626)
Прочие обязательства		1,138,566	859,612
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		19,247,096	1,506,606
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		19,247,096	1,506,606
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(755,115)	(1,702,145)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		(1,405,338)	859,121
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,851,645)	(623,731)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,012,098)	(1,466,755)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-
Чистые поступления от прочих заемных средств		(11,572)	(122,075)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(11,572)	(122,075)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		98,158	499,043
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(16,024)	(3,347)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		15,305,560	413,473
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		64,876,971	63,782,150
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	80,182,531	64,195,622

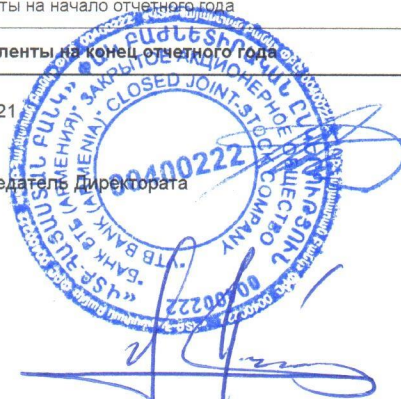
Дата заверения отчета 15/04/2021

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
31 марта 2021 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 2020 г.	63,775,674	130,557	1,046,840	2,447,578	(19,591,249)	47,809,400
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(183,642)	2,197,482	2,013,839
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(68,693)	-	68,693	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	63,775,674	130,557	978,147	2,263,936	(17,325,074)	49,823,239
Остаток на 1 января 2021 г.	63,775,674	130,557	978,147	2,263,936	(17,325,074)	49,823,239
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(137,789)	82,900	(54,889)
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(5,615)	-	5,615	-
Остаток на 31 марта 2021 г.	63,775,674	130,557	972,532	2,126,147	(17,236,559)	49,768,351

Дата заверения отчета 15/04/2021

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

01/01/21 - 31/03/21

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	35,441,646	30,000,000	Нет
Основной капитал/Активы взвеш. с учетом риска	12.18%	9%	Нет
Общий капитал/Активы взвеш. с учетом риска	13.40%	12%	Нет
Общая ликвидность: [высоколиквидные активы/общие активы]	33.79%	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	82.99%	4%	Нет
Текущая ликвидность: [Высоколик. акт/обяз до востребования]	90.07%	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	95.34%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	7.50%	20%	Нет
Максимальный размер риска крупных заемщиков	47.41%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного лица связанного с банком	0.57%	5%	Нет
Максимальный размер риска для лиц связанных с банком	9.36%	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 общим капиталом банка	1.32%	10%	Нет
Максимальное соотношение между валютной позицией (по отдельным валютам) и общего капитала Банка	0.89%	7%	

Генеральный директор
Председатель директрата

Главный бухгалтер

И. Телегин

В. Дургарян