

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 сентября 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/09/2021	31/12/2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	98,409,734	68,380,907
Торговые ценные бумаги	6	52,112	146,399
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	193,857	313,141
Средства в банках	7	23,713,184	17,080,365
Кредиты клиентам	8	207,124,147	203,703,726
Инвестиционные ценные бумаги	9	6,945,600	11,921,441
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	14,980,872	6,029,351
Основные средства	10	11,844,675	11,126,251
Нематериальные активы	11	2,775,405	2,405,444
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	260,312
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	13	7,342,875	12,387,077
Итого активы		373,642,772	333,754,414
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	21,928,538	633,444
Средства банков	15	368,564	7,512,745
Средства клиентов	16	287,859,673	261,032,419
Прочие заемные средства	17	8,041,973	7,709,121
Резервы		94,841	130,327
Обязательства по аренде		3,883,155	4,474,465
Отложенное налоговое обязательство		1,528,963	1,374,312
Прочие обязательства	13	813,280	1,254,581
Итого обязательства		324,516,985	284,121,414
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(17,296,987)	(17,515,421)
Переоценка основных средств		974,772	978,146
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,541,771	2,264,044
Итого капитал		49,125,787	49,633,000
Итого капитал и обязательства		373,642,772	333,754,414

Дата заверения отчета 15/10/2021

М.П.

И.о. Генерального директора – Председателя Директората

В. Дургарян

Заместитель главного бухгалтера

А. Оганесян



Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
30 сентября 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021	01/07/2020- 30/09/2020	01/01/2020- 30/09/2020
Процентные доходы	20	9,134,412	27,229,000	9,215,067	26,782,060
Процентные расходы	20	(3,631,527)	(10,441,600)	(3,248,462)	(9,585,139)
Чистый процентный доход	20	5,502,885	16,787,400	5,966,605	17,196,921
Расходы по кредитным убыткам	12	(2,353,822)	(8,486,227)	(2,908,483)	(6,027,247)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,149,063	8,301,173	3,058,122	11,169,674
Чистые комиссионные доходы	21	332,147	1,113,411	445,506	1,020,578
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,926)	(63,513)	(2,554)	16,848
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		71,168	289,385	22,302	254,983
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	523,722	1,043,091	285,092	937,107
Прочие доходы	23	128,760	697,026	135,352	589,838
Непроцентные доходы		1,053,870	3,079,400	885,698	2,819,354
Расходы на персонал	24	(1,750,974)	(5,330,935)	(1,787,109)	(5,381,956)
Амортизация	10, 11, 24	(484,751)	(1,544,137)	(546,287)	(1,523,492)
Прочие операционные расходы	24	(1,268,262)	(3,477,911)	(875,014)	(2,586,204)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(373,269)	(640,467)	(139,513)	(821,281)
Непроцентные расходы		(3,877,255)	(10,993,450)	(3,347,923)	(10,312,931)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		325,678	387,123	595,897	3,676,097
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(168,627)	(172,063)	(5,263)	(335,996)
Прибыль/убыток за отчетный период		157,050	215,060	590,634	3,340,101
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(490,309)	(722,273)	6,613	(30,152)
Переоценка зданий		-	-	-	-
Итого совокупный финансовый результат		(333,259)	(507,213)	597,247	3,309,950

Дата заверения отчета 15/10/2021

М.П.

И.о. Генерального директора – Председателя Директората

Заместитель главного бухгалтера



(Handwritten signature of V. Durgaryan)

В. Дургарян

А. Оганесян

**Промежуточный отчет
О движении денежных средств
30 сентября 2021 г.**

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2021- 30/09/2021	01/01/2020- 30/09/2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		27,093,790	26,314,067
Проценты выплаченные		(14,797,971)	(8,232,086)
Комиссии полученные		2,500,461	2,035,375
Комиссии выплаченные		(1,387,050)	(1,014,797)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1,097,541	883,808
Прочие доходы полученные		697,026	589,838
Расходы на персонал выплаченные		(5,643,786)	(5,450,843)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3,477,910)	(3,140,996)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6,082,101	11,984,367
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		273,935	126,594
Средства в банках		(10,448,520)	(5,639,300)
Кредиты клиентам		(16,661,230)	(17,082,392)
Прочие активы		4,654,774	4,074,633
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		21,298,917	(212,372)
Средства банков		(4,500,330)	(668,841)
Средства клиентов		38,476,514	2,613,661
Прочие обязательства		(469,971)	(722,133)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		38,706,190	(5,525,785)
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		38,706,190	(5,525,785)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		4,490,128	(7,724,120)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		(8,962,209)	10,637,420
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,218,325)	(1,603,491)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		(414,197)	14,240
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(7,104,603)	1,324,049
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-
Чистые поступления от прочих заемных средств		308,900	(157,363)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		308,900	(157,363)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,862,856)	299,413
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(18,804)	(19,566)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		30,028,827	(4,079,253)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		68,380,907	63,836,975
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	98,409,734	59,757,722

Дата заверения отчета 15/10/2021

М.П.
И.о. Генерального директора – Председателя Директората

Заместитель главного бухгалтера



В. Дургарян

А. Оганесян

Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 сентября 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	-	-	-	(183,534)	2,007,134	1,823,600
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(68,694)	-	68,694	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	63,775,674	130,557	978,146	2,264,044	(17,515,421)	49,633,000
Остаток на 1 января 2021 г.	63,775,674	130,557	978,146	2,264,044	(17,515,421)	49,633,000
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(722,273)	215,060	(507,213)
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(3,374)	-	3,374	-
Остаток на 30 сентября 2021 г.	63,775,674	130,557	974,772	1,541,771	(17,296,987)	49,125,787

Дата заверения отчета 15/10/2021

М.П.

И.о. Генерального директора / Председателя Директората

В. Дургарян

Заместитель главного бухгалтера

А. Оганесян



НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
01/07/21 - 30/09/21
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	33,375,453	30,000,000	Нет
Основной капитал/Активы взвеш. с учетом риска	12.08%	9%	Нет
Общий капитал/Активы взвеш. с учетом риска	13.08%	12%	Нет
Общая ликвидность: [высоколиквидные активы/общие активы]	32.99%	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	84.07%	4%	Нет
Текущая ликвидность: [Высоколик. акт/обяз до востребования]	84.54%	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	91.46%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	8.90%	20%	Нет
Максимальный размер риска крупных заемщиков	50.61%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного лица связанного с банком	1.77%	5%	Нет
Максимальный размер риска для лиц связанных с банком	10.38%	20%	Нет
Минимальный размер обязательных резервов в ЦБ РА	X	4% в драмах ,18% в валюте. Резервирование осуществляется 10% в драмах РА и 8% в валюте.	Нет
Максимальное соотношение между валютной позицией и общего капитала Банка	1.17%	10%	Нет
Максимальное соотношение между валютной позицией (по отдельным валютам) и общего капитала Банка	0.14%	7%	

И.о. Генерального директора -
Председателя Директората

Заместитель главного бухгалтера

В. Дургарян

А. Оганесян

