

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 сентября 2022 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/09/2022	31/12/2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	27,789,381	76,915,359
Торговые ценные бумаги	6	-	240,067
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	18,508,463	22,472,177
Кредиты клиентам	8	158,506,039	211,624,164
Инвестиционные ценные бумаги	9	26,574,781	21,360,114
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	-
Основные средства	10	11,771,699	11,600,199
Нематериальные активы	11	2,721,907	2,754,855
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	263,922
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	13	9,577,853	14,407,466
Итого активы		255,710,434	361,638,323
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	3,202,133	4,665,095
Средства банков	15	5,368,941	2,045,400
Средства клиентов	16	182,602,613	288,445,026
Прочие заемные средства	17	8,619,623	8,316,655
Резервы		87,844	115,365
Обязательства по аренде		2,976,397	3,724,576
Текущие обязательства по налогу на прибыль		379,451	-
Отложенное налоговое обязательство		1,754,457	1,982,715
Прочие обязательства	13	1,254,282	2,034,107
Итого обязательства		206,245,741	311,328,939
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(15,956,071)	(16,121,266)
Переоценка основных средств		1,261,809	1,293,119
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		252,724	1,231,300
Итого капитал		49,464,693	50,309,384
Итого капитал и обязательства		255,710,434	361,638,323

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора – Председателя Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
30 сентября 2022 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021
Процентные доходы	20	7,348,548	24,383,986	9,134,412	27,229,000
Процентные расходы	20	(3,083,923)	(9,804,700)	(3,631,527)	(10,441,600)
Чистый процентный доход	20	4,264,625	14,579,286	5,502,885	16,787,400
Расходы по кредитным убыткам	12	(1,690,617)	(5,717,440)	(2,353,822)	(8,486,227)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2,574,008	8,861,846	3,149,063	8,301,173
Чистые комиссионные доходы	21	396,930	1,285,017	332,147	1,113,411
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(47)	(1,926)	(63,513)
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		22,453	73,908	71,168	289,385
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	1,661,423	5,641,213	523,722	1,043,091
Прочие доходы	23	48,671	214,074	128,760	697,026
Непроцентные доходы		2,129,477	7,214,165	1,053,870	3,079,400
Расходы на персонал	24	(1,945,829)	(5,901,665)	(1,750,974)	(5,330,935)
Амортизация	10, 11, 24	(477,706)	(1,446,615)	(484,751)	(1,544,137)
Прочие операционные расходы	24	(1,317,186)	(7,779,092)	(1,268,262)	(3,477,911)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(252,510)	(439,561)	(373,269)	(640,467)
Непроцентные расходы		(3,993,231)	(15,566,933)	(3,877,255)	(10,993,450)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		710,254	509,078	325,678	387,123
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(215,675)	(375,193)	(168,627)	(172,063)
Прибыль/убыток за отчетный период		494,579	133,885	157,050	215,060
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(232,685)	(978,576)	(490,309)	(722,273)
Переоценка зданий					
Итого совокупный финансовый результат		261,894	(844,691)	(333,259)	(507,213)

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора – Председателя Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

**Промежуточный отчет
О движении денежных средств**

30 сентября 2022 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2022- 30/09/2022	01/01/2021- 30/09/2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		25,238,141	27,093,790
Проценты выплаченные		(9,940,208)	(14,797,971)
Комиссии полученные		1,719,736	2,500,461
Комиссии выплаченные		(434,719)	(1,387,050)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,553,142	1,097,541
Прочие доходы полученные		267,769	697,026
Расходы на персонал выплаченные		(5,863,113)	(5,643,786)
Прочие операционные расходы выплаченные		(7,779,092)	(3,477,910)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,761,656	6,082,101
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		240,067	273,935
Средства в банках		794,524	(10,448,520)
Кредиты клиентам		38,086,702	(16,661,230)
Прочие активы		3,889,994	4,654,774
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		(1,464,941)	21,208,017
Средства банков		8,306,313	(4,500,330)
Средства клиентов		(98,524,023)	38,476,514
Прочие обязательства		(90,135)	(469,971)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(39,999,843)	38,706,190
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(39,999,843)	38,706,190
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(17,880,495)	4,490,128
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		11,687,251	(8,962,209)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,737,670)	(2,218,325)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		152,502	(414,197)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(7,778,412)	(7,104,603)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств		3,898,204	1,768,863
Выплаты прочих заемных средств		(4,229,415)	(1,459,963)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(331,211)	308,900
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,022,795)	(1,862,856)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		6,283	(18,804)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(49,125,978)	30,028,827
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		76,915,359	68,380,907
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	27,789,381	98,409,734

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора – Председателя Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 сентября 2022 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 2021 г.	63,775,674	130,557	978,146	2,264,044	(17,515,421)	49,633,000
Итого совокупный результат за год	-	-	299,859	(1,032,744)	1,409,269	676,384
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	15,114	-	(15,114)	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	63,775,674	130,557	1,293,119	1,231,300	(16,121,266)	50,309,384
Остаток на 1 января 2022 г.	63,775,674	130,557	1,293,119	1,231,300	(16,121,266)	50,309,384
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(978,576)	133,885	(844,691)
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(31,310)	-	31,310	-
Остаток на 30 сентября 2022 г.	63,775,674	130,557	1,261,809	252,724	(15,956,071)	49,464,693

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора / Председателя Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
01/07/22 - 30/09/22
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	34,426,986	30,000,000	Нет
Минимальное соотношение основного капитала и взвеш. с учетом рисков сумм активов *	15.64%	9%	Нет
Минимальное соотношение общего капитала и взвеш. с учетом рисков сумм активов	16.58%	12%	Нет
Минимальное соотношение высоколиквидных активов и взвеш. с учетом рисков сумм активов	29.84%	15%	Нет
Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и суммой общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	63.57%	4%	Нет
Минимальное соотношение между высоколик. Активами и обязательствами до востребования	110.23%	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	96.97%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	11.10%	20%	Нет
Максимальный размер риска по части крупных заемщиков	36.41%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного связанного с банком лица	3.11%	5%	Нет
Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	11.31%	20%	Нет
Максимальный размер пограничного соотношения между требованием и стоимостью залога (в драмах)	13.44%	10%	Да
Максимальный размер пограничного соотношения между требованием и стоимостью залога (в инвалюте)	X	5%	Нет
Минимальный размер обязательных резервов в ЦБ РА	X	4% в драмах, 18% в валюте. Резервирование осуществляется 6% в драмах РА и 12% в валюте.	Нет
Максимальное соотношение между валютной позицией и общим капиталом Банка	3.95%	10%	Нет
Максимальное соотношение для каждой валютной позиции по всем валютам в отдельности и общим капиталом Банка	1.35%	7%	

Врио Генерального директора -
Председателя Директората

Главный бухгалтер



А. Авагян

В. Дургарян