

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 сентября 2023 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/09/23	31/12/22
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	25,622,836	31,047,633
Торговые ценные бумаги	6	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	11,966,305	14,216,953
Кредиты клиентам	8	154,447,310	158,544,821
Инвестиционные ценные бумаги	9	26,486,909	16,594,314
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	9,195,616
Основные средства	10	12,348,277	11,749,477
Нематериальные активы	11	3,050,580	2,946,729
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260,311	260,311
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	-
Прочие активы	14	7,402,245	7,685,893
Итого активы		241,584,773	252,241,747
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	15	3,006,526	158,138
Средства банков	16	1,138,630	11,557,122
Средства клиентов	17	170,981,692	178,743,031
Прочие заемные средства	18	8,211,604	8,521,795
Резервы	20	72,799	112,750
Обязательства по аренде	18	1,159,103	1,329,598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	858,740	585,209
Отложенное налоговое обязательство	12	1,454,653	1,652,927
Прочие обязательства	14	1,782,171	1,880,837
Итого обязательства		188,665,918	204,541,407
Капитал	19		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(13,492,850)	(17,535,340)
Переоценка основных средств		1,056,959	1,090,294
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,448,515	239,155
Итого капитал		52,918,855	47,700,340
Итого капитал и обязательства		241,584,773	252,241,747

Дата завершения отчета 13/10/2023



М.П. Генеральный директор / Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет

О прибылях и убытках

30 сентября 2023 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/07/2023- 30/09/2023	01/01/2023- 30/09/2023	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022
Процентные доходы	21	7,165,200	21,219,088	7,348,548	24,383,986
Процентные расходы	21	(2,695,596)	(8,458,482)	(3,083,923)	(9,804,700)
Чистый процентный доход	21	4,469,604	12,760,606	4,264,625	14,579,286
Расходы по кредитным убыткам	13	(1,163,406)	(3,474,759)	(1,690,617)	(5,717,440)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,306,198	9,285,847	2,574,008	8,861,846
Чистые комиссионные доходы	22	406,991	1,089,663	396,930	1,285,017
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	(47)
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		17,468	35,347	22,453	73,908
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции		1,228,852	3,121,891	1,718,675	6,042,442
- операции с валютными производными инструментами		(38,207)	(136,425)	(15,287)	(489,300)
- переоценка валютных статей		38,243	204,422	(41,965)	88,071
Прочие доходы	23	462,105	626,597	48,671	214,074
Непроцентные доходы		2,115,452	4,941,495	2,129,477	7,214,165
Расходы на персонал	24	(1,671,901)	(5,018,630)	(1,945,829)	(5,901,665)
Амортизация	10, 11, 24	(607,895)	(1,484,270)	(477,706)	(1,446,615)
Прочие операционные расходы	24	(1,167,242)	(2,863,174)	(1,317,186)	(7,779,092)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	13	28,219	(198,731)	(252,510)	(439,561)
Непроцентные расходы		(3,418,819)	(9,564,805)	(3,993,231)	(15,566,933)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		2,002,831	4,662,537	710,254	509,078
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(486,262)	(656,690)	(215,675)	(375,193)
Прибыль/убыток за отчетный период		1,516,569	4,005,847	494,579	133,885
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		316,113	1,209,360	(232,685)	(978,576)
Переоценка зданий		-	3,308	-	-
Итого совокупный финансовый результат		1,832,682	5,218,515	261,894	(844,691)

Дата заверения отчета 13/10/2023

Генеральный директор - Председатель Директората

Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
О совокупном доходе
30 сентября 2023 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/01/2023- 30/09/2023	01/01/2022- 30/09/2022
(Убыток)/прибыль за год		4,005,847	133,885
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,350,602	(569,940)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,155	49,308
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(35,347)	(73,908)
Влияние налога на прибыль	12	(237,494)	107,017
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		1,081,916	(487,523)
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка зданий		4,034	(29,573)
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		155,420	(569,272)
Влияние налога на прибыль	12	(28,702)	107,792
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		130,752	(491,053)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год, за вычетом налогов		1,212,668	(978,576)
Итого совокупный (убыток)/прибыль за год		5,218,515	(844,691)

Дата завершения отчета 13/10/2023



Գլխավոր տնօրեն, Սերգեյ Դուրգարյան

Գլխավոր տնօրեն

Ա.Ք. Ավագյան

Վ.Վ. Դուրգարյան

Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 сентября 2023 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)
(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 2022 г.	63,775,674	130,557	1,293,119	1,231,300	(16,121,266)	50,309,384
Убыток за год	-	-	-	-	(1,414,074)	(1,414,074)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(202,825)	(992,145)	-	(1,194,970)
Итого совокупный результат за год	-	-	(202,825)	(992,145)	(1,414,074)	(2,609,044)
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 г.	63,775,674	130,557	1,090,294	239,155	(17,535,340)	47,700,340
Прибыль за год	-	-	-	-	4,005,847	4,005,847
Прочий совокупный доход за год	-	-	3,308	1,209,360	-	1,212,668
Итого совокупный результат за год	-	-	3,308	1,209,360	4,005,847	5,218,515
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(36,643)	-	36,643	-
Остаток на 30 сентября 2023 г.	63,775,674	130,557	1,056,959	1,448,515	(13,492,850)	52,918,855

Дата заверения отчета 13/10/2023

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
О движении денежных средств
30 сентября 2023 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2023- 30/09/2023	01/01/2022- 30/09/2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		21,229,850	25,238,141
Проценты выплаченные		(8,334,705)	(9,940,208)
Комиссии полученные		1,270,782	1,719,736
Комиссии выплаченные		(181,119)	(434,719)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2,985,466	5,553,142
Прочие доходы полученные		592,909	267,769
Расходы на персонал выплаченные		(5,045,384)	(5,863,113)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2,863,174)	(7,779,092)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9,654,625	8,761,656
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		-	240,067
Средства в банках		982,823	794,524
Кредиты клиентам		272,431	38,086,702
Прочие активы		502,173	3,889,994
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		2,847,269	(1,464,941)
Средства банков		(10,252,814)	8,306,313
Средства клиентов		(3,996,996)	(98,524,023)
Прочие обязательства		465,971	(90,135)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		475,482	(39,999,843)
Уплаченный налог на прибыль		(847,888)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(372,406)	(39,999,843)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(8,620,105)	(17,880,495)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		9,132,486	11,687,251
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,959,191)	(1,737,670)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2,772,270	152,502
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,674,540)	(7,778,412)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств		876,858	3,898,204
Выплаты прочих заемных средств		(1,517,898)	(4,229,415)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(641,040)	(331,211)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2,735,531)	(1,022,795)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1,280)	6,283
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(5,424,797)	(49,125,978)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31,047,633	76,915,359
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	25,622,836	27,789,381

Дата заверения отчета 13/10/2023

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
01/07/23 - 30/09/23
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)
(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	1,000,000	Нет
Минимальный размер общего капитала	41,551,190	30,000,000	Нет
Минимальное соотношение основного капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	18.93%	6.2%	Нет
Минимальное соотношение капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	18.93%	8.3%	
Минимальное соотношение общего капитала и взвеш. с учетом рисков сумм активов	19.98%	11%	Нет
Минимальное соотношение высоколиквидных активов и взвеш. с учетом рисков сумм активов	25.51%	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	39.82%	4%	Нет
Минимальное соотношение между высоколик. Активами и обязательствами до востребования	86.01%	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	46.09%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	11.46%	20%	Нет
Максимальный размер риска по части крупных заемщиков	42.50%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного связанного с банком лица	2.29%	5%	Нет
Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	6.88%	20%	Нет
Максимальный размер пограничного соотношения между требованием и стоимостью залога (в драмах)	X	10%	Нет
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	1.01%	10%	
Максимальное соотношение для каждой валютной позиции по всем валютам в отдельности и общим капиталом Банка	0.95%	7%	Нет



А. Авагян

В. Дургарян