

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

31 марта 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	31/03/2024	31/12/2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28,511,201	28,727,996
Торговые ценные бумаги	6	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	8,784,786	10,293,427
Кредиты клиентам	8	154,756,101	156,212,477
Инвестиционные ценные бумаги	9	27,429,055	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	107,465
Основные средства	10	12,523,197	12,275,433
Нематериальные активы	11	3,383,048	3,161,706
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260,311	260,311
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	-
Прочие активы	14	5,042,694	5,624,569
Итого активы		240,690,393	241,147,282
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	15	62,011	4,066,234
Средства банков	16	2,824,282	1,123,571
Средства клиентов	17	167,926,908	169,164,097
Прочие заемные средства	18	7,900,230	8,030,071
Резервы	20	94,312	52,158
Обязательства по аренде	18	1,100,081	1,115,504
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	2,157,628	1,621,592
Отложенное налоговое обязательство	12	896,356	1,009,650
Прочие обязательства	14	2,040,915	2,065,538
Итого обязательства		185,002,723	188,248,415
Капитал	19		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(11,173,377)	(13,392,662)
Переоценка основных средств		1,010,487	1,047,107
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,944,329	1,338,191
Итого капитал		55,687,670	52,898,867
Итого капитал и обязательства		240,690,393	241,147,282

Дата заверения отчета 12/04/2024

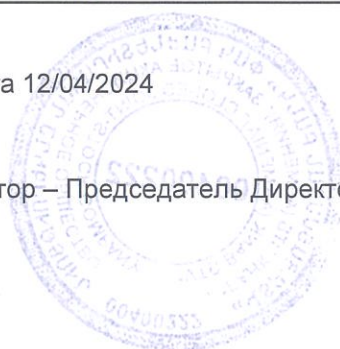
М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
О прибылях и убытках
31 марта 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)			
Наименование	Прим.	01/01/2024- 31/03/2024	01/01/2023- 31/03/2023
Процентные доходы	21	7,136,503	7,033,357
Процентные расходы	21	(2,660,705)	(2,953,581)
Чистый процентный доход	21	4,475,798	4,079,776
Расходы по кредитным убыткам	13	(1,049,846)	(1,425,286)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,425,952	2,654,490
Чистые комиссионные доходы	22	479,390	354,852
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		76,672	7,819
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		1,239,728	928,743
- операции с валютными производными инструментами		37,307	(42,135)
- переоценка валютных статей		(13,934)	60,107
Прочие доходы	23	87,295	53,640
Непроцентные доходы		1,906,458	1,363,026
Расходы на персонал	24	(1,768,952)	(1,597,233)
Амортизация	10, 11, 24	(386,752)	(447,673)
Прочие операционные расходы	24	(567,324)	(705,976)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	13	23,929	(2,298)
Непроцентные расходы		(2,699,099)	(2,753,180)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		2,633,311	1,264,336
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(450,646)	(247,948)
Прибыль/убыток за отчетный период		2,182,665	1,016,388
Прочий совокупный доход/расход			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		606,138	316,292
Переоценка зданий		-	(27,055)
Итого совокупный финансовый результат		2,788,803	1,305,625

Дата заверения отчета 12/04/2024

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



Г. Манандян

Г. Дургарян

Промежуточный отчет
О совокупном доходе
31 марта 2024 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г. Ереван, ул. Манандян 33/3)
(наименование банка и место нахождения)

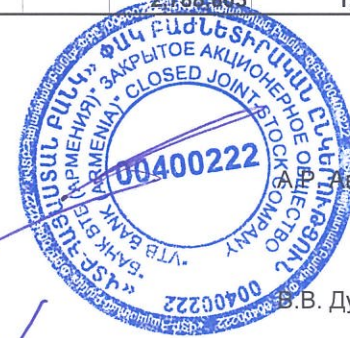
		(тыс. драм)	
Наименование	Прим.	01/01/2024- 31/03/2024	01/01/2023- 31/03/2023
(Убыток)/прибыль за год		2,182,665	1,016,388
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		717,807	274,240
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20,238	15,673
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76,672)	(7,819)
Влияние налога на прибыль	12	(119,047)	(50,777)
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		542,326	231,317
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		-	(32,994)
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		77,820	103,628
Влияние налога на прибыль	12	(14,008)	(12,714)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		63,812	57,920
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год, за вычетом налогов		606,138	289,237
Итого совокупный (убыток)/прибыль за год		2,788,803	1,305,625

Дата заверения отчета 12/04/2024

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

Д.В. Дургарян

Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
31 марта 2024 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 2023 г.	63,775,674	130,557	1,090,294	239,155	(17,535,340)	47,700,340
Прибыль за год	-	-	-	-	4,099,491	4,099,491
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	1,099,036	-	1,099,036
Итого совокупный результат за год	-	-	-	1,099,036	4,099,491	5,198,527
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(43,187)	-	43,187	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	63,775,674	130,557	1,047,107	1,338,191	(13,392,662)	52,898,867
Прибыль за год	-	-	-	-	2,182,665	2,182,665
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	606,138	-	606,138
Итого совокупный результат за год	-	-	-	606,138	2,182,665	2,788,803
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(36,620)	-	36,620	-
Остаток на 31 марта 2024 г.	63,775,674	130,557	1,010,487	1,944,329	(11,173,377)	55,687,670

Дата заверения отчета 12/04/2024

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
О движении денежных средств
31 марта 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2024- 31/03/2024	01/01/2023- 31/03/2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7,033,031	7,015,480
Проценты выплаченные		(2,496,614)	(2,835,699)
Комиссии полученные		536,905	397,308
Комиссии выплаченные		(57,516)	(42,456)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1,277,035	886,608
Прочие доходы полученные		144,942	50,992
Расходы на персонал выплаченные		(1,723,593)	(1,540,308)
Прочие операционные расходы выплаченные		(567,324)	(705,976)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,146,866	3,225,949
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		-	-
Средства в банках		1,101,912	2,327,642
Кредиты клиентам		(767,820)	29,335
Прочие активы		817,080	(43,040)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		(4,000,167)	(1,500)
Средства банков		2,499,345	(2,807,385)
Средства клиентов		(60,668)	(6,943,547)
Прочие обязательства		42,656	276,836
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		3,779,204	(3,935,710)
Уплаченный налог на прибыль		(160,570)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		3,618,634	(3,935,710)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(4,259,360)	(2,404,639)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		2,027,804	485,357
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(856,609)	(1,032,402)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		750	249,234
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,087,415)	(2,702,450)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств		192,028	299,466
Выплаты прочих заемных средств		(367,021)	(577,784)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(174,993)	(278,318)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(582,649)	(553,933)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		9,628	186
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(216,795)	(7,470,225)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		38,511,234	31,047,633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		38,294,439	23,577,408

Дата заверения отчета 12/04/2024

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян



НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
01/01/24 - 31/03/24
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	45,453,414	30,000,000	Нет
Минимальное соотношение основного капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	20.46%	6.2%	Нет
Минимальное соотношение капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	20.46%	8.3%	
Минимальное соотношение общего капитала и взвеш. с учетом рисков сумм активов	21.49%	11%	Нет
Минимальное соотношение высоколиквидных активов и взвеш. с учетом рисков сумм активов	27.74%	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	39.30%	4%	Нет
Минимальное соотношение между высоколик. Активами и обязательствами до востребования	97.04%	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	42.92%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	11.35%	20%	Нет
Максимальный размер риска по части крупных заемщиков	46.26%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного связанного с банком лица	2.68%	5%	Нет
Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	7.06%	20%	Нет
Максимальный размер пограничного соотношения между требованием и стоимостью залога (в драмах)	3.65%	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	1.00%	10%	
Максимальное соотношение для каждой валютной позиции по всем валютам в отношении и общим капиталом Банка	1.25%	7%	Нет

Генеральный директор -
Председатель Директората

Главный бухгалтер

Авагян

В. Дургарян

