

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 июня 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/06/2024	31/12/2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16,892,683	28,727,996
Торговые ценные бумаги	6	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	18,361,089	10,293,427
Кредиты клиентам	8	151,544,665	156,212,477
Инвестиционные ценные бумаги	9	23,050,264	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	107,465
Основные средства	10	12,724,466	12,275,433
Нематериальные активы	11	3,490,122	3,161,706
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260,311	260,311
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	-
Прочие активы	14	6,311,879	5,624,569
Итого активы		232,635,479	241,147,282
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	15	52,758	4,066,234
Средства банков	16	2,412,884	1,123,571
Средства клиентов	17	160,680,272	169,164,097
Прочие заемные средства	18	7,697,993	8,030,071
Резервы	20	84,463	52,158
Обязательства по аренде	18	1,349,418	1,115,504
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	758,017	1,621,592
Отложенное налоговое обязательство	12	776,553	1,009,650
Прочие обязательства	14	1,237,425	2,065,538
Итого обязательства		175,049,783	188,248,415
Капитал	19		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(9,096,115)	(13,392,662)
Переоценка основных средств		951,072	1,047,107
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,824,508	1,338,191
Итого капитал		57,585,696	52,898,867
Итого капитал и обязательства		232,635,479	241,147,282

Дата заверения отчета 15/06/2024

Генеральный директор, Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет

О прибылях и убытках

30 июня 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/04/2024- 30/06/2024	01/01/2024- 30/06/2024	01/04/2023- 30/06/2023	01/01/2023- 30/06/2023
Процентные доходы	21	6,887,144	14,023,647	7,020,531	14,053,888
Процентные расходы	21	(2,634,503)	(5,295,208)	(2,809,305)	(5,762,886)
Чистый процентный доход	21	4,252,641	8,728,439	4,211,226	8,291,002
Расходы по кредитным убыткам	13	(1,081,013)	(2,130,859)	(886,067)	(2,311,353)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,171,628	6,597,580	3,325,159	5,979,649
Чистые комиссионные доходы	22	556,700	1,036,090	327,820	682,672
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		31,933	108,605	10,060	17,879
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции		1,658,598	2,898,326	964,296	1,893,039
- операции с валютными производными инструментами		149,572	186,879	(56,083)	(98,218)
- переоценка валютных статей		(181,223)	(195,157)	106,072	166,179
Прочие доходы	23	80,654	167,949	110,852	164,492
Непроцентные доходы		2,296,234	4,202,692	1,463,017	2,826,043
Расходы на персонал	24	(1,855,967)	(3,624,919)	(1,749,496)	(3,346,729)
Амортизация	10, 11, 24	(389,336)	(776,088)	(428,702)	(876,375)
Прочие операционные расходы	24	(578,133)	(1,145,457)	(989,956)	(1,695,932)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	13	(201,052)	(177,123)	(224,652)	(226,950)
Непроцентные расходы		(3,024,488)	(5,723,587)	(3,392,806)	(6,145,986)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		2,443,374	5,076,685	1,395,370	2,659,706
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(425,527)	(876,173)	77,520	(170,428)
Прибыль/убыток за отчетный период		2,017,847	4,200,512	1,472,890	2,489,278
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(119,821)	486,317	576,955	893,247
Переоценка зданий		-	-	1,420	(25,635)
Итого совокупный финансовый результат		1,898,026	4,686,829	2,051,265	3,356,890

Дата заверения отчета 19/07/2024

Генеральный директор Председатель Директората

Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Дата завершения отчета: 30/07/2024 г.

Исполнительный директор: Грозный

Главный бухгалтер

Дата заверения отчета 15/07/2024

Генеральный директор — Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 июня 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
Грибыль за год	-	-	-	-	4,099,491	4,099,491
Грочий 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
Грибыль за год	-	-	-	-	4,200,512	4,200,512
Грочий совокупный доход за год	-	-	-	486,317	-	486,317
Итого совокупный результат за год	-	-	-	486,317	4,200,512	4,686,829
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(96,035)	-	96,035	-
Остаток на 30 июня 2024 г.	63,775,674	130,557	951,072	1,824,508	(9,096,115)	57,585,696



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
О движении денежных средств
30 июня 2024 г.

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

	Прим.	01/01/2024- 30/06/2024	01/01/2023- 30/06/2023
<i>(тыс. драм)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		14,008,711	14,079,745
Проценты выплаченные		(5,034,023)	(5,610,649)
Комиссии полученные		1,135,768	798,794
Комиссии выплаченные		(99,678)	(116,122)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3,085,205	1,794,821
Прочие доходы полученные		245,115	126,894
Расходы на персонал выплаченные		(3,818,509)	(3,374,666)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1,145,457)	(1,695,932)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,378,132	6,002,885
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		-	-
Средства в банках		(7,824,472)	(1,385,365)
Кредиты клиентам		511,847	(894,208)
Прочие активы		(478,407)	325,049
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РА		(4,009,020)	7,952,563
Средства банков		2,347,119	(10,080,050)
Средства клиентов		(8,035,594)	(5,141,074)
Прочие обязательства		(696,113)	189,646
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(9,806,508)	(3,030,554)
Уплаченный налог на прибыль		(2,080,696)	(726,761)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(11,887,204)	(3,757,315)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(6,476,277)	(7,219,631)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		8,503,693	8,404,221
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,566,955)	(1,669,642)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		13,417	309,093
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		473,878	(175,959)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств		585,445	631,792
Выплаты прочих заемных средств		(815,491)	(1,080,980)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(230,046)	(449,188)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(195,604)	(1,702,495)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		3,663	(1,533)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(11,835,313)	(6,086,490)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		28,727,996	31,047,633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	16,892,683	24,961,143

Дата зачисления в отчет: 07/07/2024



Генеральный директор, Председатель Директората
Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

(наименование банка и место нахождения)

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	47,510,452	30,000,000	Нет
Минимальное соотношение основного капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	21.99%	6.2%	Нет
Минимальное соотношение капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	21.99%	8.3%	
Минимальное соотношение общего капитала и взвеш. с учетом рисков сумм активов	23.05%	11%	Нет
Минимальное соотношение высоколиквидных активов и взвеш. с учетом рисков сумм активов	27.40%	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	39.24%	4%	Нет
Минимальное соотношение между высоколик. Активами и обязательствами до востребования	95.27%	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	45.02%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	7.81%	20%	Нет
Максимальный размер риска по части крупных заемщиков	19.99%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного связанного с банком лица	3.00%	5%	Нет
Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	7.31%	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	2.24%	10%	Нет
Максимальное соотношение для каждой валютной позиции по всем валютам в отдельности и общим капиталом Банка	1.25%	7%	



Главный бухгалтер

В. Дургарян