

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 сентября 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/09/2024	31/12/2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20,831,868	28,727,996
Торговые ценные бумаги	6	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	10,693,895	10,293,427
Кредиты клиентам	8	156,357,030	156,212,477
Инвестиционные ценные бумаги	9	23,342,924	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	107,465
Основные средства	10	12,730,350	12,275,433
Нематериальные активы	11	3,405,186	3,161,706
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260,311	260,311
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	-
Прочие активы	14	6,138,510	5,624,569
Итого активы		233,760,074	241,147,282
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	15	53,665	4,066,234
Средства банков	16	2,649,166	1,123,571
Средства клиентов	17	158,363,746	169,164,097
Прочие заемные средства	18	7,473,396	8,030,071
Резервы	20	89,790	52,158
Обязательства по аренде	18	1,304,454	1,115,504
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	1,084,595	1,621,592
Отложенное налоговое обязательство	12	782,952	1,009,650
Прочие обязательства	14	1,861,290	2,065,538
Итого обязательства		173,663,054	188,248,415
Капитал	19		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(6,563,406)	(13,392,662)
Переоценка основных средств		918,318	1,047,107
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,835,877	1,338,191
Итого капитал		60,097,020	52,898,867
Итого капитал и обязательства		233,760,074	241,147,282

Дата заверения отчета 15/10/2024

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет

О прибылях и убытках

30 сентября 2024 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/07/2024- 30/09/2024	01/01/2024- 30/09/2024	01/07/2023- 30/09/2023	01/01/2023- 30/09/2023
Процентные доходы	21	7,015,142	21,038,789	7,165,200	21,219,088
Процентные расходы	21	(2,680,202)	(7,975,410)	(2,695,596)	(8,458,482)
Чистый процентный доход	21	4,334,940	13,063,379	4,469,604	12,760,606
Расходы по кредитным убыткам	13	(666,023)	(2,796,882)	(1,163,406)	(3,474,759)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3,668,917	10,266,497	3,306,198	9,285,847
Чистые комиссионные доходы	22	702,498	1,738,588	406,991	1,089,663
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		8,520	117,125	17,468	35,347
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции		1,776,689	4,675,015	1,228,852	3,121,891
- операции с валютными производными инструментами		(168,145)	18,734	(38,207)	(136,425)
- переоценка валютных статей		168,950	(26,207)	38,243	204,422
Прочие доходы	23	64,227	232,176	462,105	626,597
Непроцентные доходы		2,552,739	6,755,431	2,115,452	4,941,495
Расходы на персонал	24	(2,033,418)	(5,658,337)	(1,671,901)	(5,018,630)
Амортизация	10, 11, 24	(409,749)	(1,185,837)	(607,895)	(1,484,270)
Прочие операционные расходы	24	(734,443)	(1,879,900)	(1,167,242)	(2,863,174)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	13	55,199	(121,924)	28,219	(198,731)
Непроцентные расходы		(3,122,411)	(8,845,998)	(3,418,819)	(9,564,805)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		3,099,245	8,175,930	2,002,831	4,662,537
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(599,290)	(1,475,463)	(486,262)	(656,690)
Прибыль/убыток за отчетный период		2,499,955	6,700,467	1,516,569	4,005,847
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11,369	497,686	316,113	1,209,360
Переоценка зданий		-	-	28,943	3,308
Итого совокупный финансовый результат		2,511,324	7,198,153	1,861,625	5,218,515

Дата заверения отчета 15/10/2024

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

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

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/01/2024- 30/09/2024	01/01/2023- 30/09/2023
(Убыток)/прибыль за год		6,700,467	4,005,847
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		713,993	1,350,602
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9,224)	4,155
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(117,125)	(35,347)
Влияние налога на прибыль	12	(105,776)	(237,494)
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		481,868	1,081,916
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		-	4,034
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19,290	155,420
Влияние налога на прибыль	12	(3,472)	(28,702)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		15,818	130,752
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год, за вычетом налогов		497,686	1,212,668
Итого совокупный (убыток)/прибыль за год		7,198,153	5,218,515

Дата заверения отчета 15/10/2024

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



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	-	-	-	-	6,700,467	6,700,467
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	497,686	-	497,686
Итого совокупный результат за год	-	-	-	497,686	6,700,467	7,198,153
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(128,789)	-	128,789	-
Остаток на 30 сентября 2024 г.	63,775,674	130,557	918,318	1,835,877	(6,563,406)	60,097,020

Дата заверения отчета 15/10/2024

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
О движении денежных средств
30 сентября 2024 г.

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

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2024- 30/09/2024	01/01/2023- 30/09/2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		20,940,614	21,229,850
Проценты выплаченные		(7,755,294)	(8,334,705)
Комиссии полученные		1,889,644	1,270,782
Комиссии выплаченные		(151,056)	(181,119)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4,693,750	2,985,466
Прочие доходы полученные		311,476	592,909
Расходы на персонал выплаченные		(5,676,278)	(5,045,384)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1,879,903)	(2,863,174)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12,372,953	9,654,625
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		-	-
Средства в банках		(308,285)	982,823
Кредиты клиентам		(4,713,409)	272,431
Прочие активы		(372,260)	502,173
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		(4,009,159)	2,847,269
Средства банков		2,649,596	(10,252,814)
Средства клиентов		(9,627,668)	(3,996,996)
Прочие обязательства		(188,042)	465,971
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(4,196,274)	475,482
Уплаченный налог на прибыль		(2,347,743)	(847,888)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(6,544,017)	(372,406)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(9,126,526)	(8,620,105)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		10,872,651	9,132,486
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,570,208)	(4,959,191)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		685,974	2,772,270
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(138,109)	(1,674,540)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств		717,817	876,858
Выплаты прочих заемных средств		(1,254,073)	(1,517,898)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(536,256)	(641,040)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(679,733)	(2,735,531)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		1,987	(1,280)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(7,896,128)	(5,424,797)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		28,727,996	31,047,633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		20,831,868	25,622,836

Дата заверения отчета 15/10/2024

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

НОРМАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
01/07/24 - 30/09/24
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	46,355,756	30,000,000	Нет
Минимальное соотношение основного капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	23.22%	6.2%	Нет
Минимальное соотношение капитала первого порядка и взвеш. с учетом рисков сумм активов	23.22%	8.3%	
Минимальное соотношение общего капитала и взвеш. с учетом рисков сумм активов	24.26%	11%	Нет
Минимальное соотношение высоколиквидных активов и взвеш. с учетом рисков сумм активов	28.59%	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	59.91%	4%	Нет
Минимальное соотношение между высоколик. Активами и обязательствами до востребования	111.30%	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	79.40%	10%	Нет
Максимальный размер риска на одного заемщика	7.10%	20%	Нет
Максимальный размер риска по части крупных заемщиков	13.60%	500%	Нет
Максимальный размер риска для одного связанного с банком лица	1.61%	5%	Нет
Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	6.02%	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	0.65%	10%	Нет
Максимальное соотношение для каждой валютной позиции по всем валютам в отдельности и общим капиталом Банка	0.35%	7%	

Генеральный директор -
Председатель Директората

А. Авагян

Главный бухгалтер

Дургарян

