

# **«Банк ВТБ (Армения)»**

## **Финансовая отчетность**

*за 2022 год*

*с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

**Аудиторское заключение независимого аудитора .....** 3

### **Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о прибылях и убытках .....	7
Отчет о совокупном доходе .....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

### **Примечания к финансовой отчетности**

1. Описание деятельности .....	11
2. Основа подготовки отчетности, непрерывность деятельности и события после отчетной даты.....	11
3. Основные положения учетной политики.....	11
4. Существенные учетные оценки .....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Торговые ценные бумаги .....	26
7. Средства в кредитных организациях .....	26
8. Кредиты клиентам .....	27
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	36
10. Основные средства и активы в форме права пользования .....	38
11. Нематериальные активы.....	39
12. Налогообложение .....	39
13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства.....	41
14. Прочие активы и обязательства.....	42
15. Задолженность перед ЦБ РА.....	43
16. Средства кредитных организаций.....	43
17. Средства клиентов .....	44
18. Прочие заемные средства .....	44
19. Собственный капитал.....	45
20. Договорные и условные обязательства.....	45
21. Чистые процентные доходы .....	47
22. Чистые комиссионные доходы .....	48
23. Прочие доходы .....	48
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	49
25. Управление рисками .....	49
26. Оценка справедливой стоимости .....	59
27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.....	62
28. Взаимозачет финансовых инструментов.....	62
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	63
30. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	64
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	65
32. Достаточность капитала.....	65

30.03.2023  
№ 012301

У Т В Е Р Ж Д АЮ :



В. Геворгян

Лицензия на ведение аудиторской деятельности № 054,  
выданная Министерством финансов и экономики РА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету и Акционеру ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**ADVISORY · ASSURANCE · ACCOUNTING · TAX**

Baker Tilly Armenia CJSC is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd.,  
the members of which are separate and independent legal entities.

## ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление и за финансовую отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность, или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям. Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

## ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск или искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- проводим оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности определенных руководством оценочных значений и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации или коммерческой деятельности Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, помимо прочего, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем такие в процессе аудита.

Аудитор

Ш. Ташчиян



30.03.2023 г.

**Отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2022 г.  
(в тысячах армянских драмов)**

	<b>Прим.</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	31 047 633	76 915 359
Торговые ценные бумаги	6	—	240 067
Средства в кредитных организациях	7	14 216 953	22 472 177
Кредиты клиентам	8	158 544 821	211 624 164
Инвестиционные ценные бумаги	9	16 594 314	21 360 114
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	9 195 616	—
Основные средства и активы в форме права пользования	10	11 749 477	11 600 199
Нематериальные активы	11	2 946 729	2 754 855
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260 311	263 922
Прочие активы	14	7 685 893	14 407 466
<b>Итого активы</b>		<b>252 241 747</b>	<b>361 638 323</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РА	15	158 138	4 665 095
Средства кредитных организаций	16	11 557 122	2 045 400
Средства клиентов	17	178 743 031	288 445 026
Прочие заемные средства	18	9 851 393	12 041 231
Резервы	20	112 750	115 365
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	585 209	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	1 652 927	1 982 715
Прочие обязательства	14	1 880 837	2 034 107
<b>Итого обязательства</b>		<b>204 541 407</b>	<b>311 328 939</b>
<b>Капитал</b>	19		
Уставный капитал		63 775 674	63 775 674
Дополнительный капитал		130 557	130 557
Накопленный убыток		(17 535 340)	(16 121 266)
Переоценка основных средств		1 090 294	1 293 119
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		239 155	1 231 300
<b>Итого капитал</b>		<b>47 700 340</b>	<b>50 309 384</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>252 241 747</b>	<b>361 638 323</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Директората Банка

Врио Генерального директора – Председателя Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян

30 марта 2023 г.



**Отчет о прибылях и убытках**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
*(в тысячах армянских драмов)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	31 469 363	36 800 341
Прочая процентная выручка	21	143 556	27 296
Процентные расходы	21	(12 724 018)	(13 995 394)
<b>Чистый процентный доход</b>	21	<b>18 888 901</b>	<b>22 832 243</b>
Расходы по кредитным убыткам	13	(7 744 606)	(10 336 529)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>11 144 295</b>	<b>12 495 714</b>
Чистые комиссионные доходы	22	1 542 556	1 767 028
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(47)	(64 244)
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами		94 379	320 563
Чистые прибыли/(убытки)по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		7 425 128	2 729 447
- операции с валютными производными инструментами		(1 330 325)	(2 674 891)
- переоценка валютных статей		818 877	1 182 089
Прочие доходы	23	313 364	594 338
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>8 863 932</b>	<b>3 854 330</b>
Расходы на персонал	24	(7 524 984)	(7 158 848)
Амортизация	10, 11, 24	(2 221 134)	(2 057 828)
Прочие операционные расходы	24	(10 002 476)	(4 424 887)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(1 155 975)	(529 932)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(20 904 569)</b>	<b>(14 171 495)</b>
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(896 342)</b>	<b>2 178 549</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(517 732)	(769 280)
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный год</b>		<b>(1 414 074)</b>	<b>1 409 269</b>

**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
**(в тысячах армянских драмов)**

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Убыток за год</b>		<b>(1 414 074)</b>	<b>1 409 269</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
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		(761 662)	(705 619)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42 548	(50 645)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(94 379)	(320 563)
Влияние налога на прибыль	12	146 429	193 829
<b>Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</b>		<b>(667 064)</b>	<b>(882 998)</b>
<b>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
Переоценка зданий		(247 348)	365 682
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(396 440)	(182 617)
Влияние налога на прибыль	12	115 882	(32 952)
<b>Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(527 906)</b>	<b>150 113</b>
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов</b>		<b>(1 194 970)</b>	<b>(732 885)</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/прибыль за год</b>		<b>(2 609 044)</b>	<b>676 384</b>

**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах армянских драмов)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Переоценка основных средств, за вычетом налогообложения</i>	<i>Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогообложения</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>63 775 674</b>	<b>130 557</b>	<b>978 146</b>	<b>2 264 044</b>	<b>(17 515 421)</b>	<b>49 633 000</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	1 409 269	<b>1 409 269</b>
Прочий совокупный убыток за год	-	-	299 859	(1 032 744)	-	<b>(732 885)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>299 859</b>	<b>(1 032 744)</b>	<b>1 409 269</b>	<b>676 384</b>
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией зданий	-	-	15 114	-	(15 114)	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>63 775 674</b>	<b>130 557</b>	<b>1 293 119</b>	<b>1 231 300</b>	<b>(16 121 266)</b>	<b>50 309 384</b>
Убыток за год	-	-	-	-	(1 414 074)	<b>(1 414 074)</b>
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(202 825)	(992 145)	-	<b>(1 194 970)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(202 825)</b>	<b>(992 145)</b>	<b>(1 414 074)</b>	<b>(2 609 044)</b>
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией и продажей зданий	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>63 775 674</b>	<b>130 557</b>	<b>1 090 294</b>	<b>239 155</b>	<b>(17 535 340)</b>	<b>47 700 340</b>

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
**(в тысячах армянских драмов)**

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		32 459 713	36 685 561
Проценты выплаченные		(13 252 865)	(13 630 679)
Комиссии полученные		2 200 580	3 437 625
Комиссии выплаченные		(658 024)	(1 670 596)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		6 094 803	54 556
Прочие доходы полученные		357 811	833 122
Расходы на персонал, выплаченные		(7 564 701)	(7 479 681)
Прочие операционные расходы выплаченные		(10 002 476)	(4 424 887)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>9 634 841</b>	<b>13 805 021</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Торговые ценные бумаги		240 067	219 472
Средства в кредитных организациях		3 974 809	(10 289 404)
Кредиты клиентам		35 191 489	(23 674 650)
Прочие активы		4 755 524	(2 554 373)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Задолженность перед ЦБ РА		(4 502 909)	4 035 179
Средства кредитных организаций		15 274 966	(2 354 444)
Средства клиентов		(99 836 958)	37 561 928
Прочие обязательства		1 180 883	1 441 731
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(34 087 288)</b>	<b>18 190 460</b>
Уплаченный налог на прибыль		—	—
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(34 087 288)</b>	<b>18 190 460</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(18 754 507)	(11 883 531)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		13 332 546	7 441 465
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 094 999)	(2 743 028)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 532 713	249 447
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 984 247)</b>	<b>(6 935 647)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	31	4 270 006	2 137 643
Выплаты прочих заемных средств	31	(6 290 372)	(2 468 551)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(2 020 366)</b>	<b>(330 908)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 780 257)	(2 391 916)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		4 432	2 463
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(45 867 726)</b>	<b>8 534 452</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		76 915 359	68 380 907
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>31 047 633</b>	<b>76 915 359</b>

## 1. Описание деятельности

Полное наименование Банка на настоящий момент – Закрытое Акционерное Общество «Банк ВТБ (Армения)».

ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Республики Армения на основании лицензии Центрального банка Армении № 64 от 20 июня 2006 г. (начальная дата государственной регистрации – 25 мая 1994 г.).

С 25 июля 2007 г. единоличным акционером (100% акций) ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» является ПАО Банк ВТБ, Российская Федерация (Материнский банк)

Банк является членом Союза банков Армении, платежных карточных систем ArCa, Multicarta и Mir.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Армении и за ее пределами, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в г. Ереван, по адресу: ул. Московяна, д. 35. Банк владеет обширной сетью филиалов в Армении. В системе Банка функционируют 54 филиала (23 – в г. Ереване, 31 – в регионах Республики Армения), в которых обслуживаются около 563 тыс. клиентов, действуют 211 банкоматов.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Республики Армения, Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в армянских драмах. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по правилам бухгалтерского учета Республики Армения и нормативных актов Центрального банка Республики Армения, с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые и инвестиционные ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах армянских драмов.

### Непрерывность деятельности

Начало вооруженного конфликта между Украиной и Российской Федерацией отразилось на деятельности российских предприятий в различных отраслях экономики и странах. Являясь дочерней компанией ПАО Банк ВТБ (Материнский банк), Банк был включен в санкционный список компаний.

Руководство Банка считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2022 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

### Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

**(в тысячах армянских драмов)**

Если Банк приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвила, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам. Если гудвил относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

**Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем**

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена, как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшествующим владельцем.

**Инвестиции в ассоциированные организации**

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и его ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

**Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

## **Финансовые активы и обязательства**

### **Первоначальное признание**

#### **Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятymi на рынке.

#### **Первоначальная оценка**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

#### **Категории оценки финансовых активов и обязательств**

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

**(в тысячах армянских драмов)**

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

**Оценка бизнес-модели**

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «книжного» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

**Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)**

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

**Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД**

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

(в тысячах армянских драмов)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

#### **Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД**

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### **Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов**

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

#### **Гарантии исполнения**

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантой исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

#### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Банк не реклассифировал финансовые активы и обязательства.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РА (за исключением обязательных резервов) и средства в банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

## Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РА, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РА учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

## Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с цennыми бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценных бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

## Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценных бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

## Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

## Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые

(в тысячах армянских драмов)

активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РА, средства в банках, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

## **Аренда**

### ***1. Банк в качестве арендатора***

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

#### ***Активы в форме права пользования***

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### ***Обязательства по аренде***

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

#### ***Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью***

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2 500 тыс. драмов). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

### ***2. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя***

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на

(в тысячах армянских драмов)

протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

### *iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

### **Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

**(в тысячах армянских драмов)**

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка, в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка, определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

**Секьюритизация**

В рамках осуществления операционной деятельности Банк производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Банком; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

**Списание**

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

**Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Армении.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Армении действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

## Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся восместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<b>Годы</b>	
Здания и сооружения	50
Мебель и принадлежности	8
Серверное оборудование, эмбосеры, банкоматы и машины обмены валют	10
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

## Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвил, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Банка, генерирующими денежные средства, которые, как ожидается, получат выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующих денежные средства, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

### Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Себестоимость запасов определяется по методу ФИФО и включает расходы, связанные с их приобретением, доставкой в нынешнее местонахождение и приведением в существующее состояние.

### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### Акционерный капитал

#### Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с

(в тысячах армянских драмов)

выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

#### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### **Процентная и аналогичная выручка и расходы**

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в частности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

#### **Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### **Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени**

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленические и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### **Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций**

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

### **Дивидендный доход**

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в армянских драмах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РА на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. официальный курс ЦБ РА составлял 393.57 и 480.14 драмов за 1 доллар США, соответственно.

### **Стандарты, которые еще не вступили в силу**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имел условных активов, обязательств или условных обязательств в рамках этих изменений, возникших в отчетном периоде.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

**(в тысячах армянских драмов)**

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имел подобных поступлений в отчетном периоде.

***Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»***

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не заключал таких договоров, в отношении которых он еще не выполнил все свои обязательства в рамках этих поправок.

***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»***

В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация применяет данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала годового отчетного периода или после нее, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Банк применил данную поправку в отношении консолидированных финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала годового отчетного периода или после нее, в котором он впервые применил данную поправку.

Данные поправки не имеют существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку в отчетном периоде изменений или замен финансовых обязательств не имело места.

***Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»***

В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

***Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»***

Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

(в тысячах армянских драмов)

#### 4. Существенные учетные оценки

##### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка Руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

###### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 26.

###### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

###### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организаций.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	1 773 313	38 635 413
Наличные средства	20 458 773	18 019 595
Остатки средств на текущих счетах в банках	2 835 994	14 809 592
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	5 983 550	5 459 188
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(3 997)	(8 429)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>31 047 633</b>	<b>76 915 359</b>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2022 год	2021 год
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>8 429</b>	<b>10 892</b>
Изменения ОКУ	(4 432)	(2 463)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 997</b>	<b>8 429</b>

На 31 декабря 2022 г. средства в сумме 8 819 544 тыс. драмов были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 8 банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (2021 год: 20 268 780 тыс. драмов в 9 банках).

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Облигации правительства РА	-	240 067
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>240 067</b>
Облигации правительства РА	-	-
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Обязательные резервы в ЦБ РА	14 219 406	21 186 791
Прочие средства с ограниченным правом использования	-	1 289 234
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2 453)	(3 848)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>14 216 953</b>	<b>22 472 177</b>

Банки обязаны хранить в ЦБ РА беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого равна 4% от объема привлеченных средств в армянских драмах и 18% от объема привлеченных средств в иностранной валюте. Резервирование осуществляется 6% в драмах РА и 12% в валюте.

Законодательством не предусмотрены ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита, однако при несоблюдении Банком минимальной величины резерва, к нему могут применяться санкции.

Размещённые средства с ограниченным правом использования в банке-контрагенте в качестве обеспечения по расчетным операциям на 31 декабря 2022г. отсутствуют (2021 год: 1 289 234 тыс. драмов).

(в тысячах армянских драмов)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>22 476 025</b>	<b>22 476 025</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, которые были погашены	(7 987 363)	(7 987 363)
Курсовые разницы	(269 256)	(269 256)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>14 219 406</b>	<b>14 219 406</b>

	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>3 848</b>	<b>3 848</b>
Активы, которые были погашены	(79)	(79)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 270)	(1 270)
Курсовые разницы	(46)	(46)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2 453</b>	<b>2 453</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>17 084 859</b>	<b>17 084 859</b>
Новые созданные или приобретенные активы	5 589 425	5 589 425
Активы, которые были погашены	(7 666)	(7 666)
Курсовые разницы	(190 593)	(190 593)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>22 476 025</b>	<b>22 476 025</b>

	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>4 494</b>	<b>4 494</b>
Новые созданные или приобретенные активы	917	917
Активы, которые были погашены	(74)	(74)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 163)	(1 163)
Курсовые разницы	(326)	(326)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>3 848</b>	<b>3 848</b>

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Коммерческое кредитование	11 669 868	13 451 950
Кредитование предприятий малого бизнеса	6 649 012	7 450 394
Договоры обратного «репо»	6 780 376	8 200 044
Потребительское кредитование	104 804 804	160 429 515
Ипотечное кредитование	34 216 099	31 428 908
Прочее	1 328 413	2 298 684
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>165 448 572</b>	<b>223 259 495</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(8 388 320)	(13 704 044)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>157 060 252</b>	<b>209 555 451</b>
Коммерческое кредитование	1 484 569	2 068 713
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>158 544 821</b>	<b>211 624 164</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>		

(в тысячах армянских драмов)

**Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ**

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой кредиты, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 26.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в основном представляют собой кредиты без права регресса из-за экономических условий или контрактов, а также кредиты с использованием производных финансовых инструментов, которые не соответствуют условиям основного кредитного соглашения. Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 26.

**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2022 г.</b>	<b>5 568 866</b>	<b>7 670 719</b>	<b>212 365</b>	<b>13 451 950</b>
Новые созданные или приобретенные активы	9 272 118	-	-	9 272 118
Активы, которые были погашены или проданы	(4 952 647)	(1 086 356)	(3 823 935)	(9 862 938)
Переводы в Этап 2	(6 304 847)	6 304 847	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 673 411)	1 673 411	-
Списанные суммы	-	-	1 938 159	1 938 159
Курсовые разницы	(881 397)	(2 248 024)	-	(3 129 421)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2 702 093</b>	<b>8 967 775</b>	<b>-</b>	<b>11 669 868</b>

<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>90 921</b>	<b>890 603</b>	<b>103 437</b>	<b>1 084 961</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 668 917	-	-	1 668 917
Активы, которые были погашены или проданы	(124 855)	-	(3 823 934)	(3 948 789)
Переводы в Этап 2	(1 667 393)	1 667 393	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	62 380	1	(1)	62 380
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(75 393)	(82 685)	1 782 339	1 624 261
Списанные суммы	-	-	1 938 159	1 938 159
Курсовые разницы	(3 564)	(437 499)	-	(441 063)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(48 987)</b>	<b>2 037 813</b>	<b>-</b>	<b>1 988 826</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2021 г.</b>	<b>4 603 984</b>	<b>10 354 766</b>	<b>14 142 400</b>	<b>29 101 150</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 679 881	-	-	10 679 881
Активы, которые были погашены или проданы	(8 428 655)	(1 509 915)	(2 724 085)	(12 662 655)
Переводы в Этап 2	(606 099)	606 099	-	-
Переводы в Этап 3	-	(212 365)	212 365	-
Списанные суммы	-	-	(10 451 742)	(10 451 742)
Курсовые разницы	(680 245)	(1 567 866)	(966 573)	(3 214 684)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>5 568 866</b>	<b>7 670 719</b>	<b>212 365</b>	<b>13 451 950</b>

(в тысячах армянских драмов)

<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>30 471</b>	<b>855 689</b>	<b>10 854 914</b>	<b>11 741 074</b>
Новые созданные или приобретенные активы	623 038	-	-	<b>623 038</b>
Активы, которые были погашены или проданы	(128 396)	(10 086)	(88 357)	<b>(226 839)</b>
Переводы в Этап 2	(51 518)	51 518	-	-
Переводы в Этап 3	-	(103 437)	103 437	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	(4 212)	-	<b>(4 212)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(380 369)	154 012	-	<b>(226 357)</b>
Списанные суммы	-	-	(10 451 742)	<b>(10 451 742)</b>
Курсовые разницы	(2 305)	(52 881)	(314 815)	<b>(370 001)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>90 921</b>	<b>890 603</b>	<b>103 437</b>	<b>1 084 961</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>5 824 609</b>	<b>182 265</b>	<b>1 443 520</b>	<b>7 450 394</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 392 006	-	-	<b>3 392 006</b>
Активы, которые были погашены	(3 549 934)	(47 190)	(143 436)	<b>(3 740 560)</b>
Переводы в Этап 1	266 264	(237 773)	(28 491)	-
Переводы в Этап 2	(673 833)	745 006	(71 173)	-
Переводы в Этап 3	-	(487 658)	487 658	-
Списанные суммы	-	-	(120 573)	<b>(120 573)</b>
Курсовые разницы	(25 930)	-	(306 325)	<b>(332 255)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>5 233 182</b>	<b>154 650</b>	<b>1 261 180</b>	<b>6 649 012</b>

<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>117 146</b>	<b>56 044</b>	<b>1 268 418</b>	<b>1 441 608</b>
Новые созданные или приобретенные активы	62 742	-	-	<b>62 742</b>
Активы, которые были погашены	(27 116)	(4 020)	(138 527)	<b>(169 663)</b>
Переводы в Этап 1	80 156	(67 879)	(12 277)	-
Переводы в Этап 2	(56 563)	91 224	(34 661)	-
Переводы в Этап 3	-	(119 408)	119 408	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(90 420)	62 915	34 382	<b>6 877</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	111 145	<b>111 145</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(50 052)	15 975	125 875	<b>91 798</b>
Списанные суммы	-	-	(120 573)	<b>(120 573)</b>
Курсовые разницы	(576)	-	(228 752)	<b>(229 328)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>35 317</b>	<b>34 851</b>	<b>1 124 438</b>	<b>1 194 606</b>

(в тысячах армянских драмов)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2021 г.</b>	<b>5 115 595</b>	<b>429 566</b>	<b>1 617 438</b>	<b>7 162 599</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 173 106	-	-	4 173 106
Активы, которые были погашены	(2 965 425)	(165 275)	(252 711)	(3 383 411)
Переводы в Этап 1	641 887	(583 033)	(58 854)	-
Переводы в Этап 2	(1 132 178)	1 298 039	(165 861)	-
Переводы в Этап 3	(7 082)	(797 032)	804 114	-
Возмещение убытков	-	-	123 119	123 119
Списанные суммы	-	-	(409 207)	(409 207)
Курсовые разницы	(1 294)	-	(214 518)	(215 812)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>5 824 609</b>	<b>182 265</b>	<b>1 443 520</b>	<b>7 450 394</b>
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>91 559</b>	<b>109 974</b>	<b>1 381 266</b>	<b>1 582 799</b>
Новые созданные или приобретенные активы	75 013	-	-	75 013
Активы, которые были погашены	(18 634)	(29 623)	(148 031)	(196 288)
Переводы в Этап 1	167 705	(141 958)	(25 747)	-
Переводы в Этап 2	(62 147)	138 021	(75 874)	-
Переводы в Этап 3	(56)	(182 119)	182 175	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(176 834)	122 401	90 595	36 162
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	112 899	112 899
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	40 571	39 348	221 083	301 002
Возмещение убытков	-	-	123 119	123 119
Списанные суммы	-	-	(409 207)	(409 207)
Курсовые разницы	(31)	-	(183 860)	(183 891)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>117 146</b>	<b>56 044</b>	<b>1 268 418</b>	<b>1 441 608</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2022 г.</b>	<b>140 214 994</b>	<b>11 073 069</b>	<b>9 141 452</b>	<b>160 429 515</b>
Новые созданные или приобретенные активы	94 495 160	-	-	94 495 160
Активы, которые были погашены	(124 790 965)	(6 626 899)	(5 464 328)	(136 882 192)
Переводы в Этап 1	10 218 662	(9 465 412)	(753 250)	-
Переводы в Этап 2	(24 917 125)	27 731 659	(2 814 534)	-
Переводы в Этап 3	(111 062)	(18 091 530)	18 202 592	-
Списанные суммы	-	-	(13 178 224)	(13 178 224)
Курсовые разницы	(46 513)	(7 273)	(5 669)	(59 455)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>95 063 151</b>	<b>4 613 614</b>	<b>5 128 039</b>	<b>104 804 804</b>

(в тысячах армянских драмов)

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>3 030 120</b>	<b>4 048 551</b>	<b>3 805 787</b>	<b>10 884 458</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 262 565	-	-	<b>3 262 565</b>
Активы, которые были погашены	(1 740 189)	(1 424 940)	(5 188 331)	<b>(8 353 460)</b>
Переводы в Этап 1	2 476 763	(2 264 455)	(212 308)	-
Переводы в Этап 2	(3 294 723)	3 928 674	(633 951)	-
Переводы в Этап 3	(5 598)	(5 647 799)	5 653 397	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(2 717 551)	1 527 861	2 002 983	<b>813 293</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	875 956	435 304	10 254 571	<b>11 565 831</b>
Списанные суммы	-	-	(13 178 568)	<b>(13 178 568)</b>
Курсовые разницы	(1 588)	(2 469)	(629)	<b>(4 686)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 885 755</b>	<b>600 727</b>	<b>2 502 951</b>	<b>4 989 433</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>136 140 824</b>	<b>12 560 441</b>	<b>8 742 300</b>	<b>157 443 565</b>
Новые созданные или приобретенные активы	84 489 262	-	-	<b>84 489 262</b>
Активы, которые были погашены	(63 781 834)	(2 795 274)	(5 566 780)	<b>(72 143 888)</b>
Переводы в Этап 1	4 571 122	(3 576 621)	(994 501)	-
Переводы в Этап 2	(13 037 399)	13 832 871	(795 472)	-
Переводы в Этап 3	(8 126 765)	(8 945 720)	17 072 485	-
Возмещение убытков	-	-	3 533 269	<b>3 533 269</b>
Списанные суммы	-	-	(12 847 193)	<b>(12 847 193)</b>
Курсовые разницы	(40 216)	(2 628)	(2 656)	<b>(45 500)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>140 214 994</b>	<b>11 073 069</b>	<b>9 141 452</b>	<b>160 429 515</b>

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>2 410 333</b>	<b>3 586 736</b>	<b>4 231 851</b>	<b>10 228 920</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 786 832	-	-	<b>3 786 832</b>
Активы, которые были погашены	(1 076 898)	(1 227 437)	(5 144 191)	<b>(7 448 526)</b>
Переводы в Этап 1	3 685 144	(3 014 284)	(670 860)	-
Переводы в Этап 2	(4 505 883)	4 883 677	(377 794)	-
Переводы в Этап 3	(100)	(6 088 410)	6 088 510	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(3 180 292)	3 564 443	3 087 450	<b>3 471 601</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	158 046	<b>158 046</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 911 814	2 344 228	5 747 537	<b>10 003 579</b>
Возмещение убытков	-	-	3 533 269	<b>3 533 269</b>
Списанные суммы	-	-	(12 847 193)	<b>(12 847 193)</b>
Курсовые разницы	(830)	(402)	(838)	<b>(2 070)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>3 030 120</b>	<b>4 048 551</b>	<b>3 805 787</b>	<b>10 884 458</b>

(в тысячах армянских драмов)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2022 г.</b>	<b>29 904 232</b>	<b>97 490</b>	<b>1 427 186</b>	<b>31 428 908</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6 599 279	-	-	<b>6 599 279</b>
Активы, которые были погашены	(2 799 739)	(59 668)	(192 455)	<b>(3 051 862)</b>
Переводы в Этап 1	271 383	(177 737)	(93 646)	-
Переводы в Этап 2	(362 568)	956 532	(593 964)	-
Переводы в Этап 3	-	(746 351)	746 351	-
Списанные суммы	-	-	(483 210)	<b>(483 210)</b>
Курсовые разницы	(163 750)	(11 825)	(101 441)	<b>(277 016)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>33 448 837</b>	<b>58 441</b>	<b>708 821</b>	<b>34 216 099</b>
<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>79 905</b>	<b>4 910</b>	<b>177 531</b>	<b>262 346</b>
Новые созданные или приобретенные активы	17 529	-	-	<b>17 529</b>
Активы, которые были погашены	(6 125)	(20 869)	(148 974)	<b>(175 968)</b>
Переводы в Этап 1	102 273	(15 446)	(86 827)	-
Переводы в Этап 2	(7 735)	45 996	(38 261)	-
Переводы в Этап 3	-	(60 256)	60 256	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(71 621)	4 121	115 474	<b>47 974</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(82 651)	51 002	586 864	<b>555 215</b>
Списанные суммы	-	-	(483 210)	<b>(483 210)</b>
Курсовые разницы	(390)	(6 025)	(19 628)	<b>(26 043)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 185</b>	<b>3 433</b>	<b>163 225</b>	<b>197 843</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2021 г.</b>	<b>22 561 498</b>	<b>305 804</b>	<b>1 228 214</b>	<b>24 095 516</b>
Новые созданные или приобретенные активы	9 941 288	-	-	<b>9 941 288</b>
Активы, которые были погашены	(1 223 539)	(187 292)	(677 751)	<b>(2 088 582)</b>
Переводы в Этап 1	540 618	(483 858)	(56 760)	-
Переводы в Этап 2	(1 719 156)	1 889 057	(169 901)	-
Переводы в Этап 3	(87 920)	(1 416 787)	1 504 707	-
Возмещение убытков	-	-	39 262	<b>39 262</b>
Списанные суммы	-	-	(387 327)	<b>(387 327)</b>
Курсовые разницы	(108 557)	(9 434)	(53 258)	<b>(171 249)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>29 904 232</b>	<b>97 490</b>	<b>1 427 186</b>	<b>31 428 908</b>

(в тысячах армянских драмов)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>78 828</b>	<b>31 809</b>	<b>259 446</b>	<b>370 083</b>
Новые созданные или приобретенные активы	578 317	-	-	<b>578 317</b>
Активы, которые были погашены	(2 881)	(35 480)	(558 989)	<b>(597 350)</b>
Переводы в Этап 1	49 875	(32 992)	(16 883)	-
Переводы в Этап 2	(570 885)	587 182	(16 297)	-
Переводы в Этап 3	(43 960)	(549 274)	593 234	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(41 651)	21 130	(11 721)	<b>(32 242)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	10 479	<b>10 479</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	32 381	(16 509)	278 702	<b>294 574</b>
Возмещение убытков	-	-	39 262	<b>39 262</b>
Списанные суммы	-	-	(387 327)	<b>(387 327)</b>
Курсовые разницы	(119)	(956)	(12 375)	<b>(13 450)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>79 905</b>	<b>4 910</b>	<b>177 531</b>	<b>262 346</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Прочие кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>2 158 622</b>	<b>98 869</b>	<b>41 193</b>	<b>2 298 684</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 479 430	-	-	<b>4 479 430</b>
Активы, которые были погашены	(5 295 374)	(49 994)	(47 326)	<b>(5 392 694)</b>
Переводы в Этап 1	158 986	(156 707)	(2 279)	-
Переводы в Этап 2	(204 044)	207 467	(3 423)	-
Переводы в Этап 3	-	(34 650)	34 650	-
Списанные суммы	-	-	(11 736)	<b>(11 736)</b>
Курсовые разницы	(42 191)	(2 524)	(556)	<b>(45 271)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 255 429</b>	<b>62 461</b>	<b>10 523</b>	<b>1 328 413</b>

<i>Прочие кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>5 483</b>	<b>16 055</b>	<b>9 133</b>	<b>30 671</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 329	-	-	<b>10 329</b>
Активы, которые были погашены	(10 003)	(5 343)	(33 624)	<b>(48 970)</b>
Переводы в Этап 1	26 028	(25 542)	(486)	-
Переводы в Этап 2	(8 177)	10 479	(2 302)	-
Переводы в Этап 3	-	(8 244)	8 244	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22 768)	23 152	9 505	<b>9 889</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 579	(811)	27 273	<b>28 041</b>
Списанные суммы	-	-	(11 735)	<b>(11 735)</b>
Курсовые разницы	(227)	(329)	(57)	<b>(613)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2 244</b>	<b>9 417</b>	<b>5 951</b>	<b>17 612</b>

(в тысячах армянских драмов)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<b>Прочие кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2021 г.</b>	<b>1 998 110</b>	<b>39 018</b>	<b>57 230</b>	<b>2 094 358</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 528 604	–	–	<b>4 528 604</b>
Активы, которые были погашены	(4 113 444)	(43 115)	(84 454)	<b>(4 241 013)</b>
Переводы в Этап 1	206 294	(188 307)	(17 987)	–
Переводы в Этап 2	(377 741)	379 392	(1 651)	–
Переводы в Этап 3	–	(86 022)	86 022	–
Возмещение убытков	–	–	19 075	<b>19 075</b>
Списанные суммы	–	–	(16 871)	<b>(16 871)</b>
Курсовые разницы	(83 201)	(2 097)	(171)	<b>(85 469)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2 158 622</b>	<b>98 869</b>	<b>41 193</b>	<b>2 298 684</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>	
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>8 348</b>	<b>6 244</b>	<b>9 656</b>	<b>24 248</b>
Новые созданные или приобретенные активы	64 425	–	–	<b>64 425</b>
Активы, которые были погашены	(4 734)	(3 271)	(59 831)	<b>(67 836)</b>
Переводы в Этап 1	32 688	(27 947)	(4 741)	–
Переводы в Этап 2	(61 718)	62 333	(615)	–
Переводы в Этап 3	–	(47 478)	47 478	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(32 308)	25 112	34 681	<b>27 485</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	2 074	<b>2 074</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(579)	1 411	(21 690)	<b>(20 858)</b>
Возмещение убытков	–	–	19 075	<b>19 075</b>
Списанные суммы	–	–	(16 871)	<b>(16 871)</b>
Курсовые разницы	(639)	(349)	(83)	<b>(1 071)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>5 483</b>	<b>16 055</b>	<b>9 133</b>	<b>30 671</b>

### Модифицированные и реструктуризованные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

(в тысячах армянских драмов)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, золото.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения, ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

2022 год

	<b>Максимальная подверженность кредитному риску</b>	<b>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию</b>					<b>Чистая подверженность</b>	<b>Соответствующие ОКУ</b>
		<b>Денежные средства/ депозиты</b>	<b>Имущество</b>	<b>Прочее*</b>	<b>Излишек обеспечения</b>	<b>Итого обеспечение</b>		
Коммерческое кредитование	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 261 180	-	98 630	-	-	98 630	1 162 550	1 124 438
Потребительское кредитование	5 128 039	-	239 860	282 232	-	522 092	4 605 947	2 502 951
Ипотечное кредитование	708 821	-	1 092 440	-	(383 619)	708 821	-	163 225
Прочее	10 523	-	1 028	1 115	-	2 143	8 380	5 951
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>7 108 563</b>	<b>-</b>	<b>1 431 958</b>	<b>283 347</b>	<b>(383 619)</b>	<b>1 331 686</b>	<b>5 776 877</b>	<b>3 796 565</b>

2021 год

	<b>Максимальная подверженность кредитному риску</b>	<b>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию</b>					<b>Чистая подверженность</b>	<b>Соответствующие ОКУ</b>
		<b>Денежные средства/ депозиты</b>	<b>Имущество</b>	<b>Прочее*</b>	<b>Излишек обеспечения</b>	<b>Итого обеспечение</b>		
Коммерческое кредитование	212 365	-	129 289	-	-	129 289	83 076	103 437
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 443 520	-	111 730	-	(4 730)	107 000	1 336 520	1 268 418
Потребительское кредитование	9 141 452	-	317 568	1 377 995	(318 748)	1 376 815	7 764 637	3 805 787
Ипотечное кредитование	1 427 186	-	1 395 550	-	(204 417)	1 191 133	236 053	177 531
Прочее	41 193	-	63 235	-	(27 690)	35 545	5 648	9 133
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>12 265 716</b>	<b>-</b>	<b>2 017 372</b>	<b>1 377 995</b>	<b>(555 585)</b>	<b>2 839 782</b>	<b>9 425 934</b>	<b>5 364 306</b>

\* Транспортные средства, оборудование, прочие основные средства, запасы и дебиторская задолженность.

### Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка

В течение 2022 года Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, чистой балансовой стоимостью 66 085 тыс. драмов (2021 год: 904 560 тыс. драмов). По состоянию на 31 декабря 2022 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов. За 2022 год Банк реализовал активы на сумму 1 621 928 тыс. драмов (2021 год: 1 417 009 тыс. драмов).

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 11 контрагентами на сумму 6 780 376 тыс. драмов (2021 год: 8 200 044 тыс. драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 7 139 407 тыс. драмов (2021 год: 8 648 803 тыс. драмов).

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 17 336 212 тыс. драмов (10,50% от совокупного кредитного портфеля) (2021 год: 19 606 449 тыс. драмов (8,70% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 3 049 531 тыс. драмов (2021 год: 2 317 105 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
Частные компании	26 583 824	31 171 101
Физические лица	140 349 317	194 157 107
	<b>166 933 141</b>	<b>225 328 208</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РА, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2022 год	2021 год
Физические лица	140 349 317	194 157 107
Предприятия торговли	9 925 526	15 223 190
Сфера услуг	6 795 417	8 234 815
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 467 739	3 483 439
Строительство	6 373 797	3 276 898
Прочее	21 345	952 759
	<b>166 933 141</b>	<b>225 328 208</b>

### 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Облигации правительства РА	15 377 416	19 818 135
Корпоративные акции	1 216 898	1 541 979
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>16 594 314</b>	<b>21 360 114</b>
Облигации правительства РА	9 195 616	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>9 195 616</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><i>Этап 1</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>19 818 135</b>	<b>19 818 135</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18 754 507	18 754 507
Активы, которые были погашены или проданы	(13 332 546)	(13 332 546)
Изменение справедливой стоимости	(667 064)	(667 064)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>24 573 032</b>	<b>24 573 032</b>
<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><i>Этап 1</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>136 737</b>	<b>136 737</b>
Новые созданные или приобретенные активы	136 833	136 833
Активы, которые были погашены или проданы	(97 274)	(97 274)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 989	2 989
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>179 285</b>	<b>179 285</b>
<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><i>Этап 1</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>16 259 067</b>	<b>16 259 067</b>
Новые созданные или приобретенные активы	11 883 531	11 883 531
Активы, которые были погашены или проданы	(7 441 465)	(7 441 465)
Изменение справедливой стоимости	(882 998)	(882 998)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>19 818 135</b>	<b>19 818 135</b>
<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><i>Этап 1</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>187 382</b>	<b>187 382</b>
Новые созданные или приобретенные активы	79 824	79 824
Активы, которые были погашены или проданы	(50 946)	(50 946)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(79 523)	(79 523)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>136 737</b>	<b>136 737</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. 95,28% от портфеля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составляют облигации Правительства РА (2021 год: 92,78%).

Облигации правительства РА, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, на 31 декабря 2022 г. представляют собой дисконтные облигации в драмах со сроком погашения до июня 2023 года, купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от октября 2023 года до октября 2050 года. Ставки купонов составляют от 6,5% до 13,0%.

Облигации правительства РА, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2022 г., представляют собой купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от апреля 2023 года до апреля 2026 года. Ставки купонов составляют от 6,5% до 8,0%.

(в тысячах армянских драмов)

**10. Основные средства и активы в форме права пользования**

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованной собственности</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
на 1 января 2022 г.	4 201 873	3 557 554	5 598 424	351 081	1 909 597	5 313 226	20 931 755
Поступления	1 112 884	34 328	2 687 176	52 189	-	112 413	3 998 990
Выбытие и списание	(388 345)	(63 276)	(187 750)	(141 494)	(48 867)	(3 297 954)	(4 127 686)
На 31 декабря 2022 г.	4 926 412	3 528 606	8 097 850	261 776	1 860 730	2 127 685	20 803 059
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2022 г.	(1 038)	(2 771 141)	(3 474 917)	(218 868)	(991 518)	(1 874 074)	(9 331 556)
Начисленная амортизация	(91 349)	(27 171)	(493 563)	(17 925)	(443 053)	(585 564)	(1 658 625)
Выбытие и списание	8 310	62 839	179 950	90 056	45 711	1 549 733	1 936 599
На 31 декабря 2022 г.	(84 077)	(2 735 473)	(3 788 530)	(146 737)	(1 388 860)	(909 905)	(9 053 582)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>							
На 1 января 2022 г.	4 200 835	786 413	2 123 507	132 213	918 079	3 439 152	11 600 199
На 31 декабря 2022 г.	4 842 335	793 133	4 309 320	115 039	471 870	1 217 780	11 749 477
<b>Первоначальная стоимость</b>							
на 1 января 2021 г.	2 823 503	3 564 021	5 582 551	351 081	1 904 091	5 292 857	19 518 104
Поступления	1 444 243	14 007	247 145	-	5 506	20 369	1 731 270
Выбытие и списание	(259 500)	(20 474)	(231 272)	-	-	-	(511 246)
Влияние переоценки	193 627	-	-	-	-	-	193 627
На 31 декабря 2021 г.	4 201 873	3 557 554	5 598 424	351 081	1 909 597	5 313 226	20 931 755
<b>Накопленная амортизация</b>							
на 1 января 2021 г.	(128 447)	(2 768 370)	(3 224 007)	(198 938)	(832 144)	(1 239 947)	(8 391 853)
Начисленная амортизация	(57 071)	(23 087)	(481 523)	(19 930)	(159 374)	(634 127)	(1 375 112)
Выбытие и списание	10 870	20 316	230 613	-	-	-	261 799
Влияние переоценки	173 610	-	-	-	-	-	173 610
На 31 декабря 2021 г.	(1 038)	(2 771 141)	(3 474 917)	(218 868)	(991 518)	(1 874 074)	(9 331 556)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>							
на 1 января 2021 г.	2 695 056	795 651	2 358 544	152 143	1 071 947	4 052 910	11 126 251
на 31 декабря 2021 г.	4 200 835	786 413	2 123 507	132 213	918 079	3 439 152	11 600 199

Активы в форме права пользования включают в себя только здания.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Первоначальная стоимость	5 007 222	4 153 835
Накопленная амортизация	(1 375 605)	(1 320 203)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>3 631 617</b>	<b>2 833 632</b>

## 11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2022 г.	3 812 414	2 762 908	310 159	6 885 481
Поступления	124 614	497 015	474 380	1 096 009
Выбытие и списание	(32 115)	(156)	(341 616)	(373 887)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 904 913</b>	<b>3 259 767</b>	<b>442 923</b>	<b>7 607 603</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2022 г.	(2 444 304)	(1 616 392)	(69 930)	(4 130 626)
Начисленная амортизация	(420 772)	(135 333)	(6 404)	(562 509)
Выбытие и списание	32 113	148	-	32 261
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(2 832 963)</b>	<b>(1 751 577)</b>	<b>(76 334)</b>	<b>(4 660 874)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2022 г.	1 368 110	1 146 516	240 229	2 754 855
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 071 950</b>	<b>1 508 190</b>	<b>366 589</b>	<b>2 946 729</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2021 г.	3 105 968	2 489 615	257 771	5 853 354
Поступления	706 446	273 293	52 388	1 032 127
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>3 812 414</b>	<b>2 762 908</b>	<b>310 159</b>	<b>6 885 481</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2021 г.	(1 912 754)	(1 471 822)	(63 334)	(3 447 910)
Начисленная амортизация	(531 550)	(144 570)	(6 596)	(682 716)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(2 444 304)</b>	<b>(1 616 392)</b>	<b>(69 930)</b>	<b>(4 130 626)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2021 г.	1 193 214	1 017 793	194 437	2 405 444
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1 368 110</b>	<b>1 146 516</b>	<b>240 229</b>	<b>2 754 855</b>

## 12. Налогообложение

Налог на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расход по текущему налогу	(585 209)	-
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	67 477	(769 280)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(517 732)</b>	<b>(769 280)</b>

Армянские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для армянских компаний составляла 18% в 2022 и 2023 годах.

(в тысячах армянских драмов)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2022 год	2021 год
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(896 342)</b>	<b>2 178 549</b>
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>161 342</b>	<b>(392 139)</b>
Переоценка драгоценных металлов	(7 195)	-
Переоценка производных инструментов	(738 655)	(176 288)
Истечение срока использования налоговых убытков к переносу	-	-
Чистая переоценка валютных статей	147 398	89 341
Прощение начисленных штрафов	(10 629)	-
Цессии кредитов, начисленных процентов и штрафов	(30 145)	(79 826)
Расходы на благотворительность	-	(2 997)
Налоги, иные чем налог на прибыль	(26 583)	(40 928)
Представительские расходы	(14 382)	(15 526)
Расходы на персонал	776	-
Невычитаемая часть убытка от реализованного имущества	-	-
Прочее	341	(150 917)
<b>(Расход)/экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(517 732)</b>	<b>(769 280)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	1 января 2021 г.	В составе прочего совокуп- ного дохода		31 декабря 2021 г.	В составе прочего совокуп- ного дохода	
		В отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2021 г.		В отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2022 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Налоговые убытки Банка к переносу	347 180	(347 180)	-	-	-	-
Прочие обязательства	60 263	(88 363)	-	(28 100)	(126 326)	-
Нематериальные активы	12 596	-	12 596	(13 278)	-	(682)
Денежные средства и их эквиваленты	1 961	443	-	2 404	(810)	1 594
Средства в кредитных организациях	(39 341)	58	-	(39 283)	23 043	(16 240)
Кредиты клиентам	(1 293 044)	(337 951)	-	(1 630 995)	95 571	(1 535 424)
Инвестиционные ценные бумаги	(323 434)	40 943	223 871	(58 620)	(282 771)	306 834
Основные средства	55 771	(97 410)	(62 994)	(104 633)	198 029	(44 523)
Прочие резервы	(141 133)	7 696	-	(133 437)	128 540	(4 897)
Прочие активы	(39 035)	52 128	-	13 093	13 462	26 555
Прочие заемные средства	(16 222)	-	-	(16 222)	31 140	14 918
Средства клиентов	126	356	-	482	877	1 359
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 374 312)</b>	<b>(769 280)</b>	<b>160 877</b>	<b>(1 982 715)</b>	<b>67 477</b>	<b>262 311</b>
Обесценение отложенных налоговых активов	-	-	-	-	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении, чистая сумма</b>	<b>(1 374 312)</b>	<b>(769 280)</b>	<b>160 877</b>	<b>(1 982 715)</b>	<b>67 477</b>	<b>262 311</b>
						<b>(1 652 927)</b>

(в тысячах армянских драмов)

### 13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за период, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 432	–	(624 061)	<b>(619 629)</b>
Средства в кредитных организациях	7	1 395	–	–	<b>1 395</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(943 253)	(581 663)	(5 605 875)	<b>(7 130 791)</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	(42 548)	–	–	<b>(42 548)</b>
Прочие финансовые активы	14	44 352	–	–	<b>44 352</b>
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	1 774	669	172	<b>2 615</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(933 848)</b>	<b>(580 994)</b>	<b>(6 229 764)</b>	<b>(7 744 606)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 463	–	–	<b>2 463</b>
Средства в кредитных организациях	7	320	–	–	<b>320</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(2 068 815)	(4 945 467)	(3 427 238)	<b>(10 441 520)</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	50 645	–	–	<b>50 645</b>
Прочие финансовые активы	14	36 601	–	–	<b>36 601</b>
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	11 874	399	2 689	<b>14 962</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(1 966 912)</b>	<b>(4 945 068)</b>	<b>(3 424 549)</b>	<b>(10 336 529)</b>

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих оценочных обязательств:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>		
Создание	(1 910 771)	(1 910 771)
Списание	(529 932)	(529 932)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1 167 589</b>	<b>1 167 589</b>
	<b>(1 273 114)</b>	<b>(1 273 114)</b>
Создание	(1 155 975)	(1 155 975)
Списание	1 499 914	1 499 914
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(929 175)</b>	<b>(929 175)</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах армянских драмов)

## 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Сумма к получению от правительства	71	5 443 120
Дебиторская задолженность	1 739 442	2 123 052
Производные финансовые активы	-	70 030
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(2 796)	(17 545)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 736 717</b>	<b>7 618 657</b>
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	2 665 461	3 802 495
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	258 202	127 376
Предоплата	1 385 514	1 668 509
Драгоценные металлы	836 864	959 250
Материально-производственные запасы	802 941	230 731
Прочее	194	448
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 949 176</b>	<b>6 788 809</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>7 685 893</b>	<b>14 407 466</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>17 545</b>	<b>17 545</b>
Изменения ОКУ	(14 749)	(14 749)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2 796</b>	<b>2 796</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>54 146</b>	<b>54 146</b>
Изменения ОКУ	(36 601)	(36 601)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>17 545</b>	<b>17 545</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные выплаты персоналу	276 435	316 152
Транзитные счета	120 730	768 912
Кредиторская задолженность	158 067	537 195
Производные финансовые обязательства	9 399	78 452
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>564 631</b>	<b>1 700 711</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1 361 476	319 684
Прочее	539 939	13 712
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 901 415</b>	<b>333 396</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2 466 046</b>	<b>2 034 107</b>

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2022 год			2021 год		
	Условная сумма	Актив	Обяза- тельство	Условная сумма	Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные договоры</b>						
Свопы – иностранные договоры	844 575	–	7 924	5 972 302	5 205	78 452
<b>Процентные договоры</b>						
Свопы – внутренние договоры	2 310 330	–	1 475	18 660 635	64 825	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>–</b>	<b>9 399</b>		<b>70 030</b>		<b>78 452</b>

На 31 декабря 2022 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

#### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки и валютного курса.

### 15. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	158 138	262 195
Договоры «репо»	–	4 402 900
<b>Задолженность перед ЦБ РА</b>	<b>158 138</b>	<b>4 665 095</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. инвестиционные ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» со справедливой стоимостью 390 053 тыс. драмов были заложены Банком по договорам «репо» (2021 год: 4 524 403 тыс. драмов).

### 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Текущие счета	2 434 742	2 045 400
Договоры «репо»	9 122 380	–
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>11 557 122</b>	<b>2 045 400</b>

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 2 386 377 тыс. драмов (2021 год: 657 020 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Срочные депозиты</b>		
Физические лица	87 604 718	120 618 703
Юридические лица	24 609 590	33 053 045
<b>Текущие счета</b>		
Физические лица	26 018 432	52 603 481
Юридические лица	40 510 291	82 169 797
<b>Средства клиентов</b>	<b>178 743 031</b>	<b>288 445 026</b>

На 31 декабря 2022 г. средства клиентов в размере 43 973 747 тыс. драмов (24,60%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2021 год: 67 069 888 тыс. драмов (23,25%)).

В соответствии с Гражданским кодексом РА, Банк обязан выдать вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Государственные и бюджетные организации	8 615 232	4 309 628
Частные компании	56 504 649	110 913 214
Физические лица	113 623 150	173 222 184
<b>Средства клиентов</b>	<b>178 743 031</b>	<b>288 445 026</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Физические лица	113 623 150	173 222 184
Финансовые организации	10 292 034	42 908 988
Сервис	17 733 640	37 954 824
Торговля	3 962 552	6 978 754
Связь	673 409	6 238 524
Строительство	5 616 794	6 085 533
Транспорт	8 951 102	5 847 340
Государственные и бюджетные организации	8 615 232	4 309 628
Промышленное производство	2 081 176	3 045 751
Энергетика	6 341 807	854 139
Сельское хозяйство	10 505	19 751
Прочее	841 630	979 610
<b>Средства клиентов</b>	<b>178 743 031</b>	<b>288 445 026</b>

## 18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Прочие заимствования	8 521 795	8 316 655
Обязательства по аренде	1 329 598	3 724 576
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>9 851 393</b>	<b>12 041 231</b>

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 2 238 843 тыс. драмов (2021 год: 2 413 683 тыс. драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 6 282 952 тыс. драмов (2021 год: 5 902 972 тыс. драмов).

(в тысячах армянских драмов)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>На 1 января</b>	3 724 576	4 474 465
Поступления	52 959	20 369
Начисление процентов	220 284	334 085
Платежи	(2 273 581)	(896 881)
Эффект валютной переоценки	(391 716)	142 579
Выбытие	(2 924)	(350 041)
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 329 598</b>	<b>3 724 576</b>

В 2022 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 680 384 тыс. драмов (2021 год: 896 881 тыс. драмов). В 2022 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 52 959 тыс. драмов (2021 год: 20 369 тыс. драмов).

## 19. Собственный капитал

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 905 155 штук (2021 год: 5 905 155 штук), общей номинальной стоимостью 63 775 674 тыс. драмов (2021 год: 63 775 674 тыс. драмов) (номинальная стоимость каждой акции составляет 10 800 драмов). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в драмах, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в армянских драмах.

### Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

### Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход.

## 20. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В Армении продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Армении в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк вовлечен в несколько судебных разбирательств, по которым общая сумма требований к Банку составляет 302 922 тыс. драмов (2021 год: 254 962 тыс. драмов).

На дату составления финансовой отчетности руководство Банка не может с надежной степенью уверенности оценить исход данных судебных исков, следовательно резерв по ним не был сформирован.

## Налогообложение

Армянское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частным изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка, может быть оспорена соответствующими органами. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 166 932	5 426 333
Финансовые гарантии	170 000	2 296 505
Нефинансовые гарантии	872 163	1 165 120
	<b>4 209 095</b>	<b>8 887 958</b>
За вычетом: резервов	(112 750)	(115 365)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>4 096 345</b>	<b>8 772 593</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>100 693</b>	<b>710</b>	<b>418</b>	<b>101 821</b>
Новые обязательства	31 469	-	-	31 469
Обязательства, срок действия которых истек	(43 518)	(707)	(416)	(44 641)
Переводы в Этап 1	3	(3)	-	-
Переводы в Этап 2	(111)	111	-	-
Переводы в Этап 3	(18)	(51)	69	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода	6	38	244	288
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	19 469	-	-	19 469
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>107 993</b>	<b>98</b>	<b>315</b>	<b>108 406</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>			<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>		<b>13 544</b>		<b>13 544</b>
Новые финансовые гарантии		2 139		2 139
Обязательства, срок действия которых истек		(9 785)		(9 785)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ		(1 554)		(1 554)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>		<b>4 344</b>		<b>4 344</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2021 г.	<b>109 394</b>	<b>900</b>	<b>3 019</b>	<b>113 313</b>
Новые обязательства	35 024	–	–	<b>35 024</b>
Обязательства, срок действия которых истек	(33 539)	(802)	(2 858)	<b>(37 199)</b>
Переводы в Этап 1	111	(97)	(14)	–
Переводы в Этап 2	(317)	317	–	–
Переводы в Этап 3	(91)	(11)	102	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода	(103)	403	230	<b>530</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(9 786)	–	(61)	<b>(9 847)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>100 693</b>	<b>710</b>	<b>418</b>	<b>101 821</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
		<b>Этап 1</b>		<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>		<b>17 014</b>		<b>17 014</b>
Новые финансовые гарантии		8 627		<b>8 627</b>
Обязательства, срок действия которых истек		(12 951)		<b>(12 951)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ		854		<b>854</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>		<b>13 544</b>		<b>13 544</b>

## 21. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты клиентам	28 952 068	35 060 269
Средства в кредитных организациях	400 379	143 482
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	2 116 916	1 596 590
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>31 469 363</b>	<b>36 800 341</b>
Торговые ценные бумаги	143 556	27 296
<b>Прочая процентная выручка</b>	<b>143 556</b>	<b>27 296</b>
<b>Итого процентная выручка</b>	<b>31 612 919</b>	<b>36 827 637</b>
Задолженность перед ЦБ РА	(475 231)	(997 791)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(11 486 645)	(12 115 708)
Средства кредитных организаций	(541 632)	(547 802)
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>(12 503 508)</b>	<b>(13 661 301)</b>
Обязательства по аренде	(220 510)	(334 093)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(12 724 018)</b>	<b>(13 995 394)</b>
<b>чистые процентные доходы</b>	<b>18 888 901</b>	<b>22 832 243</b>

(в тысячах армянских драмов)

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расчетные операции	1 371 820	1 655 673
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	803 819	1 738 843
Гарантии	24 941	43 108
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 200 580</b>	<b>3 437 624</b>
Расчетные операции	(295 464)	(170 488)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(188 246)	(1 360 456)
Прочее	(174 314)	(139 652)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(658 024)</b>	<b>(1 670 596)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 542 556</b>	<b>1 767 028</b>

**23. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Доходы от реализации заложенного имущества	112 539	266 631
Доходы от партнеров за продвижение услуг	35 667	104 293
Доходы от возмещения судебных расходов	86 908	–
Доходы от полученной страховой компенсации	–	1 331
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	–	158 692
Дивиденды	1 899	–
Операции с драгоценными металлами	49 884	17 532
Прочее	26 467	45 859
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>313 364</b>	<b>594 338</b>

## 24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Заработка плата и премии	(7 524 984)	(7 158 848)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(7 524 984)</b>	<b>(7 158 848)</b>
Амортизация основных средств	(1 658 625)	(1 375 112)
Амортизация нематериальных активов	(562 509)	(682 716)
<b>Расходы по амортизации</b>	<b>(2 221 134)</b>	<b>(2 057 828)</b>
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(560 190)	(531 437)
Операционные налоги	(409 821)	(498 196)
Расходы на программное обеспечение	(113 463)	(302 367)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(282 704)	(329 377)
Услуги связи	(253 987)	(355 065)
Расходы на инкассацию	(151 041)	(161 312)
Охранные услуги	(147 948)	(158 369)
Юридические и консультационные услуги	(103 170)	(149 381)
Представительские расходы	(167 862)	(187 032)
Маркетинг и реклама	(131 900)	(141 408)
Офисные принадлежности	(77 054)	(79 794)
Транспортные расходы	(70 546)	(59 126)
Страхование	(30 047)	(65 290)
Аренда	(99 563)	(87 897)
Благотворительность	(3 794)	(71 552)
Расходы по платежным системам	(2 000)	(7 400)
Расходы по судебным искам	-	(121 497)
Тесты на COVID-19	(82 815)	(379 862)
Расходы пластиковых карт	(1 478 101)	(100 794)
Чистые убытки от продаж финансовых активов	(3 532 517)	-
Комиссионные выплаты	(340 053)	-
Прочее	(1 963 900)	(637 731)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(10 002 476)</b>	<b>(4 424 887)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде 12 683 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 86 880 тыс. драмов (2021 год: расходы по краткосрочной аренде 14 412 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 73 485 тыс. драмов).

## 25. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Директорат Банка, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет Банка

Совет Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Директорат*

Обязанность Директората заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Комитет по управлению активами и пассивами*

Комитет по управлению активами и пассивами следит за выполнением лимитов, за внедрением процедур по управлению рисками, принимает решения, касающиеся рыночных рисков и риска ликвидности, а также следит за выполнением этих решений.

#### *Кредитный Комитет*

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском.

#### *Департамент контроля банковских рисков*

Департамент контроля банковских рисков отвечает за разработку методологий, политик и процедур по управлению рисками, осуществляет анализ и оценку банковских рисков.

#### *Комитет по кредитным рискам*

Обязанность комитета по кредитным рискам заключается в определении стратегии и нормативов в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам, а также по продуктам малого бизнеса.

#### *Финансовый Департамент*

Финансовый Департамент Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также управляет риском ликвидности.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи расчетов показателей нормативов, установленных ЦБ РА. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и оценки рисков. Указанный анализ рисков предоставляется Директорату Банка в ежеквартальном разрезе. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, также в разрезе отраслей, клиентов, сроков погашения, валюты и видов кредитов. В данном отчете предоставляются показатели ликвидности и кредитные показатели, а также разрыв процентной ставки, информация о валютных и операционных рисках.

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о состоянии риска ликвидности Банка.

Банк разработал Процедуру по управлению рисками с целью построения систематического и всестороннего подхода для идентификации, оценки и контроля основных банковских рисков.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам коммерческого кредитования определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах армянских драмов)

### **Производные финансовые инструменты**

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### **Риски, связанные с обязательствами кредитного характера**

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

#### **Оценка обесценения**

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

**(в тысячах армянских драмов)**

Этап 1	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

**Определение дефолта и выздоровления**

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ смерть заемщика;
- ▶ заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- ▶ существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- ▶ существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- ▶ нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- ▶ должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- ▶ торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой Банка, финансовые инструменты считаются «вылечеными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

**Казначейские и межбанковские отношения**

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент рисков Банка анализирует общедоступную информацию, такую как данные из других внешних источников, например, информация от внешних рейтинговых агентств.

**Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса**

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент рисков Банка. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию такую как:

- ▶ историческая информация о просрочких клиента;
- ▶ общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;

**(в тысячах армянских драмов)**

- ▶ макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- ▶ другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

***Потребительское кредитование и ипотечное кредитование***

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется на основе показателя количества дней просрочки.

***Величина, подверженная риску дефолта***

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий.

***Уровень потерь при дефолте***

LGD рассчитывается на коллективной основе на основе статистической информации о возвратах кредитов после даты дефолта.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

***Значительное увеличение кредитного риска***

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе***

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- ▶ крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);

- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

#### **Прогнозная информация и множественные экономические сценарии**

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- Уровень безработицы;
- базовые ставки Центрального банка;
- обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<b>Ключевые факторы</b>	<b>Сценарий ОКУ</b>	<b>Присвоенная вероятность %</b>	<b>2023 год, %</b>	<b>2024 год, %</b>
<b>Обменный курс доллара США к армянскому драму</b>	Оптимистический	5%	416.1	441.8
	Базовый	90%	438	465
	Пессимистический	5%	459.9	488.3
<b>Темпы импорта</b>	Оптимистический	5%	781.1	782.7
	Базовый	90%	743.9	745.5
	Пессимистический	5%	706.7	708.2
<b>Темпы экспорта</b>	Оптимистический	5%	478.4	485.0
	Базовый	90%	455.6	461.9
	Пессимистический	5%	432.8	438.8
<b>Цена золота, долларов / трлн унций</b>	Оптимистический	5%	1,785.0	1,732.5
	Базовый	90%	1,700.0	1,650.0
	Пессимистический	5%	1,615.0	1,567.5

## (в тысячах армянских драмов)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>Прим.</b>	<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	1 773 313	8 819 544	-	-	<b>10 592 857</b>
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	14 219 406	-	-	-	<b>14 219 406</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	2 702 093	-	-	-	<b>2 702 093</b>
		Этап 2	-	-	8 967 775	-	<b>8 967 775</b>
		Этап 3	-	-	-	-	-
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	5 171 085	-	62 097	-	<b>5 233 182</b>
		Этап 2	-	-	154 650	-	<b>154 650</b>
		Этап 3	-	-	-	1 261 180	<b>1 261 180</b>
- потребительское кредитование		Этап 1	55 453 099	31 194 253	8 415 800	-	<b>95 063 152</b>
		Этап 2	-	-	4 613 614	-	<b>4 613 614</b>
		Этап 3	-	-	-	5 128 038	<b>5 128 038</b>
- ипотечное кредитование		Этап 1	33 391 287	-	57 550	-	<b>33 448 837</b>
		Этап 2	-	-	58 440	-	<b>58 440</b>
		Этап 3	-	-	-	708 822	<b>708 822</b>
- прочее		Этап 1	1 250 556	-	4 873	-	<b>1 255 429</b>
		Этап 2	-	-	62 460	-	<b>62 460</b>
		Этап 3	-	-	-	10 524	<b>10 524</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	25 789 930	-	-	-	<b>25 789 930</b>
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	796 274	2 364 367	4 713	-	<b>3 165 354</b>
		Этап 2	-	-	1 077	-	<b>1 077</b>
Финансовые гарантии	20	Этап 3	-	-	-	501	<b>501</b>
<b>Итого</b>			<b>140 547 043</b>	<b>42 548 164</b>	<b>22 403 049</b>	<b>7 109 065</b>	<b>212 607 321</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>Прим.</b>	<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	48 203 882	10 700 311	-	-	<b>58 904 193</b>
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	22 476 025	-	-	-	<b>22 476 025</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	-	5 568 866	-	-	<b>5 568 866</b>
		Этап 2	-	-	7 670 719	-	<b>7 670 719</b>
		Этап 3	-	-	-	212 365	<b>212 365</b>
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	7 342	5 772 849	44 418	-	<b>5 824 609</b>
		Этап 2	-	-	182 265	-	<b>182 265</b>
		Этап 3	-	-	-	1 443 520	<b>1 443 520</b>
- потребительское кредитование		Этап 1	705 531	136 915 166	2 594 297	-	<b>140 214 994</b>
		Этап 2	-	-	11 073 069	-	<b>11 073 069</b>
		Этап 3	-	-	-	9 141 452	<b>9 141 452</b>
- ипотечное кредитование		Этап 1	29 895 976	-	8 256	-	<b>29 904 232</b>
		Этап 2	-	-	97 490	-	<b>97 490</b>
		Этап 3	-	-	-	1 427 186	<b>1 427 186</b>
- прочее		Этап 1	1 538 182	607 982	12 458	-	<b>2 158 622</b>
		Этап 2	-	-	98 869	-	<b>98 869</b>
		Этап 3	-	-	-	41 193	<b>41 193</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	21 360 114	-	-	-	<b>21 360 114</b>
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	-	5 410 999	12 352	-	<b>5 423 351</b>
		Этап 2	-	-	2 294	-	<b>2 294</b>
Финансовые гарантии	20	Этап 3	-	-	-	688	<b>688</b>
<b>Итого</b>			<b>124 187 052</b>	<b>167 272 678</b>	<b>21 796 487</b>	<b>12 266 404</b>	<b>325 522 621</b>

## (в тысячах армянских драмов)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Имеется также финансирование в виде государственной субсидии, которая предназначена для заемщиков юридических лиц. В рамках данной программы были выданы 367 кредитов на сумму 777 555 тыс. драмов сельскохозяйственному бизнесу, 50 кредитов на сумму 109,495 тыс. драмов торговому бизнесу и 12 кредитов на сумму 48 081 тыс. драмов бизнесу в иной сфере.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2022 год			2021 год				
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	22 232 444	–	8 815 189	<b>31 047 633</b>	57 269 567	10 245 140	9 400 652	<b>76 915 359</b>
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	240 067	–	–	<b>240 067</b>
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «крепо»	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	14 216 953	–	–	<b>14 216 953</b>	21 183 288	1 288 889	–	<b>22 472 177</b>
Кредиты клиентам	158 482 244	8 074	54 503	<b>158 544 821</b>	210 985 069	584 440	54 655	<b>211 624 164</b>
Инвестиционные ценные бумаги	15 377 416	1 216 898	–	<b>16 594 314</b>	19 818 135	1 541 979	–	<b>21 360 114</b>
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «крепо»	9 195 616	–	–	<b>9 195 616</b>	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	1 664 808	11 086	60 823	<b>1 736 717</b>	7 618 657	–	–	<b>7 618 657</b>
	<b>221 169 481</b>	<b>1 236 058</b>	<b>8 930 515</b>	<b>231 336 054</b>	<b>317 114 783</b>	<b>13 660 448</b>	<b>9 455 307</b>	<b>340 230 538</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед ЦБ РА	158 138	–	–	<b>158 138</b>	4 665 095	–	–	<b>4 665 095</b>
Средства кредитных организаций	9 170 600	–	2 386 522	<b>11 557 122</b>	20 214	1 211 289	813 897	<b>2 045 400</b>
Средства клиентов	162 765 924	322 869	15 654 238	<b>178 743 031</b>	222 834 272	5 960 098	59 650 656	<b>288 445 026</b>
Прочие заемные средства	9 851 393	–	–	<b>9 851 393</b>	12 041 231	–	–	<b>12 041 231</b>
Прочие финансовые обязательства	564 631	–	–	<b>564 631</b>	1 700 711	–	–	<b>1 700 711</b>
	<b>182 510 686</b>	<b>322 869</b>	<b>18 040 760</b>	<b>200 874 315</b>	<b>241 261 523</b>	<b>7 171 387</b>	<b>60 464 553</b>	<b>308 897 463</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>38 658 795</b>	<b>913 189</b>	<b>(9 110 245)</b>	<b>30 461 739</b>	<b>75 853 260</b>	<b>6 489 061</b>	<b>(51 009 246)</b>	<b>31 333 075</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РА. На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. эти соотношения составляли:

	Пороговое значение	2022 год %	2021 год %
H21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	26,89%	34,63%
H22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	94,90%	87,37%

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2022 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РА	–	4 450	159 947	–	–	164 397
Средства кредитных организаций	–	11 557 122	–	–	–	11 557 122
Средства клиентов	–	95 628 766	79 024 746	7 882 069	1 584 132	184 119 713
Прочие заемные средства	–	182 654	355 928	2 648 318	10 308 229	13 495 129
Прочие финансовые обязательства	9 399	555 232	–	–	–	564 631
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>9 399</b>	<b>107 928 224</b>	<b>79 540 621</b>	<b>10 530 387</b>	<b>11 892 361</b>	<b>209 900 992</b>
На 31 декабря 2021 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РА	–	4 406 768	57 328	300 006	–	4 764 102
Средства кредитных организаций	–	2 045 400	–	–	–	2 045 400
Средства клиентов	–	175 900 976	101 965 425	16 350 205	1 464 140	295 680 746
Прочие заемные средства	–	555 477	2 568 485	6 712 006	4 303 875	14 139 843
Прочие финансовые обязательства	78 452	1 622 259	–	–	–	1 700 711
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>78 452</b>	<b>184 530 880</b>	<b>104 591 238</b>	<b>23 362 217</b>	<b>5 768 015</b>	<b>318 330 802</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	Итого
2022 год	4 209 095	4 209 095
2021 год	8 887 958	8 887 958

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Банком были получены значительные средства от клиентов. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с армянским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 17.

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2022 г. Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 г. рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по ССПСД, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2022 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2022 год	Чувствитель- ность капитала 2022 год
	Уменьшение в базисных пунктах 2022 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2022 год	Чувствитель- ность капитала 2022 год
Драм РА	1,10%	–	(657 133)
Валюта			
Драм РА	-1,10%	–	657 133
Валюта			
Драм РА	1,50%	–	(509 786)
Валюта			
Драм РА	-1,50%	–	509 786

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Директорат установил лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РА. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах армянских драмов)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к армянскому драму на отчет о прибыли и убытке (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли и убытке. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли и убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение валютного курса в % 2022 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</b>	<b>Увеличение валютного курса в % 2021 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2021 год</b>
	<b>Уменьшение валютного курса в % 2022 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</b>	<b>Уменьшение валютного курса в % 2021 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2021 год</b>
Доллар США	5,00%	(10 611)	5,00%	(18 002)
Евро	8,50%	242 372	8,50%	(6 844)
Российский рубль	20,00%	(238 390)	15,00%	(5 929)
Доллар США	(5,00%)	10 611	(5,00%)	18 002
Евро	(8,50%)	(242 372)	(8,50%)	6 844
Российский рубль	(20,00%)	238 390	(15,00%)	5 929

## Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 26. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость и залоговое имущество, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка руководство принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка руководство также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

### Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.

(в тысячах армянских драмов)

- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>				
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 197 584	15 377 416	19 314	16 594 314
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «repo»	–	9 195 616	–	9 195 616
<b>Итого</b>	<b>1 197 584</b>	<b>24 573 032</b>	<b>19 314</b>	<b>25 789 930</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	31 047 633	–	–	31 047 633
Средства в кредитных организациях	–	–	14 216 953	14 216 953
Кредиты клиентам	–	–	157 535 164	157 535 164
<b>Итого</b>	<b>31 047 633</b>	<b>–</b>	<b>171 752 117</b>	<b>202 799 750</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	9 399	–	9 399
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>9 399</b>	<b>–</b>	<b>9 399</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	158 138	158 138
Средства кредитных организаций	–	–	11 557 122	11 557 122
Средства клиентов	–	–	178 378 038	178 378 038
Прочие заемные средства	–	–	9 625 316	9 625 316
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>199 718 614</b>	<b>199 718 614</b>

<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>				
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	–	240 067	–	240 067
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 522 665	19 818 135	19 314	21 360 114
Производные финансовые активы	–	70 030	–	70 030
<b>Итого</b>	<b>1 522 665</b>	<b>20 128 232</b>	<b>19 314</b>	<b>21 670 211</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	76 915 359	–	–	76 915 359
Средства в кредитных организациях	–	–	22 472 177	22 472 177
Кредиты клиентам	–	–	218 542 513	218 542 513
<b>Итого</b>	<b>76 915 359</b>	<b>–</b>	<b>241 014 690</b>	<b>317 930 049</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	78 452	–	78 452
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>78 452</b>	<b>–</b>	<b>78 452</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	4 665 095	4 665 095
Средства кредитных организаций	–	–	2 045 400	2 045 400
Средства клиентов	–	–	287 979 913	287 979 913
Прочие заемные средства	–	–	11 598 664	11 598 664
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>306 289 072</b>	<b>306 289 072</b>

(в тысячах армянских драмов)

## Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

### Торговые ценные бумаги / инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, стоимость которых определяется при помощи кривой доходности, представлены главным образом государственными ценными бумагами.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2022 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2022 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2022 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2021 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2021 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2021 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 047 633	31 047 633	–	76 915 359	76 915 359	–
Средства в кредитных организациях	14 216 953	14 216 953	–	22 472 177	22 472 177	–
Кредиты клиентам	158 544 821	157 535 164	(1 009 657)	211 624 164	218 542 513	6 918 349
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РА	158 138	158 138	–	4 665 095	4 665 095	–
Средства кредитных организаций	11 557 122	11 557 122	–	2 045 400	2 045 400	–
Средства клиентов	178 743 031	178 378 038	364 993	288 445 026	287 979 913	465 113
Прочие заемные средства	9 851 393	9 625 316	226 077	12 041 231	11 598 664	442 567
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(418 587)</b>			<b>7 826 029</b>

### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биноминальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

#### Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках, задолженности перед ЦБ РА, средств банков, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах армянских драмов)

## 27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2022 год</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2021 год</i>
Балансовая стоимость активов		9 195 616	—
<b>Итого</b>		<b>9 195 616</b>	<b>—</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств		9 122 380	—
<b>Итого</b>		<b>9 122 380</b>	<b>—</b>
<b>Нетто-позиция</b>		<b>73 236</b>	<b>—</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими цennыми бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые, риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2022 г. составила 9 195 616 тыс. драмов (2021 год: отсутствуют), и включала ценные бумаги, классифицированные как Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые, по ССПСД.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. как «Задолженность перед банками» по общей балансовой стоимости 9 122 380 тыс. драмов (2021 год: отсутствуют).

## 28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, заченные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, заченных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, заченных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы взаимозачет которых не отражены в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное не денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Договоры обратного «репо»	6 780 376	—	6 780 376	(6 780 376)	—	—
<b>Итого</b>	<b>6 780 376</b>	<b>—</b>	<b>6 780 376</b>	<b>(6 780 376)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Договоры «репо»	9 122 380	—	9 122 380	(9 122 380)	—	—
<b>Итого</b>	<b>9 122 380</b>	<b>—</b>	<b>9 122 380</b>	<b>(9 122 380)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(в тысячах армянских драмов)

<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, заченных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное не денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>Финансовые активы</b>							
Договоры обратного «репо»	8 200 044	—	8 200 044	(8 200 044)	—	—	—
<b>Итого</b>	<b>8 200 044</b>	<b>—</b>	<b>8 200 044</b>	<b>(8 200 044)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Договоры «репо»	—	—	—	—	—	—	—
<b>Итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

## 29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	<i>2022 год</i>			<i>2021 год</i>			
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	31 047 633	—	31 047 633	76 915 359	—	76 915 359	
Торговые ценные бумаги	—	—	—	240 067	—	240 067	
Средства в кредитных организациях	14 216 953	—	14 216 953	22 472 177	—	22 472 177	
Кредиты клиентам	50 223 034	108 321 787	158 544 821	72 389 851	139 234 313	211 624 164	
Инвестиционные ценные бумаги	2 423 291	14 171 023	16 594 314	5 222 453	16 137 661	21 360 114	
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	5 189 186	4 006 430	9 195 616	—	—	—	
Основные средства	—	11 749 477	11 749 477	—	11 600 199	11 600 199	
Нематериальные активы	—	2 946 729	2 946 729	—	2 754 855	2 754 855	
Текущие активы по налогу на прибыль	260 311	—	260 311	263 922	—	263 922	
Прочие активы	4 762 230	2 923 663	7 685 893	9 238 308	5 169 158	14 407 466	
<b>Итого</b>	<b>108 122 638</b>	<b>144 119 109</b>	<b>252 241 747</b>	<b>186 742 137</b>	<b>174 896 186</b>	<b>361 638 323</b>	
Задолженность перед ЦБ РА	158 138	—	158 138	4 416 215	248 880	4 665 095	
Средства кредитных организаций	11 557 122	—	11 557 122	2 045 400	—	2 045 400	
Средства клиентов	170 618 507	8 124 524	178 743 031	273 208 298	15 236 728	288 445 026	
Прочие заемные средства	526 490	9 324 903	9 851 393	3 108 401	8 932 830	12 041 231	
Резервы	112 750	—	112 750	115 365	—	115 365	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	585 209	—	585 209	—	—	—	
Отложенное налоговое обязательство	—	1 652 927	1 652 927	—	1 982 715	1 982 715	
Прочие обязательства	1 880 837	—	1 880 837	2 034 107	—	2 034 107	
<b>Итого</b>	<b>185 439 053</b>	<b>19 102 354</b>	<b>204 541 407</b>	<b>284 927 786</b>	<b>26 401 153</b>	<b>311 328 939</b>	
<b>Чистая позиция</b>	<b>(77 316 415)</b>	<b>125 016 755</b>	<b>47 700 340</b>	<b>(98 185 649)</b>	<b>148 495 033</b>	<b>50 309 384</b>	

Банком были получены значительные средства от клиентов. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

(в тысячах армянских драмов)

В Армении также действует Фонд гарантирования вкладов, который является некоммерческой организацией и основан по инициативе Центрального банка Республики Армения в соответствии с законом «О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц». Максимальная сумма гарантируемого драмового вклада составляет 16 млн драмов. Если сумма вложена только в иностранной валюте, максимальная сумма гарантируемого вклада составляет 7 млн драмов. Гарантирование вкладов осуществляется за счет имущества Фонда, которое формируется из ежеквартальных взносов, регулярно выплачиваемых со стороны всех коммерческих банков Армении. Контроль над деятельностью Фонда осуществляется Центральным банком Армении.

### 30. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информация о материнской компании раскрыта в Примечании 1. Компании, находящиеся под общим контролем, представлены компаниями под контролем материнской компании и правительства Российской Федерации.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2022 год		2021 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>716 027</b>	<b>2 113 783</b>	<b>-</b>	<b>1 058 675</b>	<b>2 971 064</b>	
Кредиты на 1 января	-	3 211 327	379 196	-	425 889	
Кредиты, выданные в течение года	-	4 792 090	45 515	-	3 211 327	
Погашение кредитов в течение года	-	(5 655 617)	(265 189)	-	(77 382)	
<b>Кредиты, не погашенные на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>2 347 800</b>	<b>159 522</b>	<b>-</b>	<b>3 211 327</b>	
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	-	-	(1 540)	-	(74)	
<b>Кредиты, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва</b>	<b>-</b>	<b>2 347 800</b>	<b>157 982</b>	<b>-</b>	<b>3 211 253</b>	
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>3 819 690</b>	<b>332 341</b>	<b>-</b>	<b>13 448 051</b>	
Депозиты, полученные в течение года	-	6 537 153	321 560	-	9 902 839	
Депозиты, погашенные в течение года	-	(3 601 009)	(613 876)	-	(19 531 200)	
<b>Депозиты на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>6 755 834</b>	<b>40 025</b>	<b>-</b>	<b>3 819 690</b>	
<b>Расчетные и текущие счета на конец периода</b>	<b>2 386 377</b>	<b>3 708 063</b>	<b>10 570</b>	<b>657 020</b>	<b>4 692 839</b>	
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	405	-	-	
					11 442	

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря					
	2022 год		2021 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>		
Процентные доходы по кредитам	136 396	102 495	20 639	25 278	9 833	
Обесценение кредитов	-	-	259	-	(74)	
Процентные расходы по средствам клиентов, средствам кредитных организаций	-	(342 455)	(11 659)	-	(1 057 046)	
Чистые комиссионные доходы/расходы	-	-	484	-	-	
					775	

(в тысячах армянских драмов)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Заработка плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1 019 720	989 681
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1 019 720</b>	<b>989 681</b>

### 31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>12 183 586</b>	<b>12 183 586</b>
Поступления от выпуска	2 137 643	2 137 643
Неденежные поступления от аренды	20 369	20 369
Погашение	(2 468 551)	(2 468 551)
Прочее	375 646	375 646
Эффект валютной переоценки	142 579	142 579
Выбытие	(350 041)	(350 041)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>12 041 231</b>	<b>12 041 231</b>
Поступления от выпуска	4 270 006	4 270 006
Погашение	(6 290 372)	(6 290 372)
Эффект валютной переоценки	(391 716)	(391 716)
Прочее	225 168	225 168
Выбытие	(2 924)	(2 924)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>9 851 393</b>	<b>9 851 393</b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по прочим заемным средствам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

### 32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РА при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского Соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

#### Норматив достаточности капитала

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. размеры общего капитала банка, активов, взвешенных с учетом риска, и коэффициента достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Армения, представлены ниже.

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Капитал 1-го уровня	34 106 950	39 649 112
Капитал 2-го уровня	1 679 516	2 524 419
<b>Итого капитал</b>	<b>35 786 466</b>	<b>42 173 531</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>209 196 050</b>	<b>263 665 746</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,30%	15,04%
Общий норматив достаточности капитала	17,11%	16,00%