

ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

**Финансовая отчетность
за третий квартал 2022 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 сентября 2022 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/09/2022	31/12/2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	27,789,381	76,915,359
Торговые ценные бумаги	6	-	240,067
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	-
Средства в банках	7	18,508,463	22,472,177
Кредиты клиентам	8	158,506,039	211,624,164
Инвестиционные ценные бумаги	9	26,574,781	21,360,114
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	-	-
Основные средства	10	11,771,699	11,600,199
Нематериальные активы	11	2,721,907	2,754,855
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	263,922
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	13	9,577,853	14,407,466
Итого активы		255,710,434	361,638,323
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	3,202,133	4,665,095
Средства банков	15	5,368,941	2,045,400
Средства клиентов	16	182,602,613	288,445,026
Прочие заемные средства	17	8,619,623	8,316,655
Резервы		87,844	115,365
Обязательства по аренде		2,976,397	3,724,576
Текущие обязательства по налогу на прибыль		379,451	-
Отложенное налоговое обязательство		1,754,457	1,982,715
Прочие обязательства	13	1,254,282	2,034,107
Итого обязательства		206,245,741	311,328,939
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(15,956,071)	(16,121,266)
Переоценка основных средств		1,261,809	1,293,119
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		252,724	1,231,300
Итого капитал		49,464,693	50,309,384
Итого капитал и обязательства		255,710,434	361,638,323

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.
Врио Генерального директора – Председателя Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
30 сентября 2022 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021
Процентные доходы	20	7,348,548	24,383,986	9,134,412	27,229,000
Процентные расходы	20	(3,083,923)	(9,804,700)	(3,631,527)	(10,441,600)
Чистый процентный доход	20	4,264,625	14,579,286	5,502,885	16,787,400
Расходы по кредитным убыткам	12	(1,690,617)	(5,717,440)	(2,353,822)	(8,486,227)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2,574,008	8,861,846	3,149,063	8,301,173
Чистые комиссионные доходы	21	396,930	1,285,017	332,147	1,113,411
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(47)	(1,926)	(63,513)
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		22,453	73,908	71,168	289,385
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	1,661,423	5,641,213	523,722	1,043,091
Прочие доходы	23	48,671	214,074	128,760	697,026
Непроцентные доходы		2,129,477	7,214,165	1,053,870	3,079,400
Расходы на персонал	24	(1,945,829)	(5,901,665)	(1,750,974)	(5,330,935)
Амортизация	10, 11, 24	(477,706)	(1,446,615)	(484,751)	(1,544,137)
Прочие операционные расходы	24	(1,317,186)	(7,779,092)	(1,268,262)	(3,477,911)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(252,510)	(439,561)	(373,269)	(640,467)
Непроцентные расходы		(3,993,231)	(15,566,933)	(3,877,255)	(10,993,450)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		710,254	509,078	325,678	387,123
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(215,675)	(375,193)	(168,627)	(172,063)
Прибыль/убыток за отчетный период		494,579	133,885	157,050	215,060
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(232,685)	(978,576)	(490,309)	(722,273)
Переоценка зданий					
Итого совокупный финансовый результат		261,894	(844,691)	(333,259)	(507,213)

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора – Председателя Директората

Главный бухгалтер



А.Р. Авагян

В.В. Дургарян

**Промежуточный отчет
О движении денежных средств**

30 сентября 2022 г.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

	Прим.	01/01/2022- 30/09/2022	01/01/2021- 30/09/2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		25,238,141	27,093,790
Проценты выплаченные		(9,940,208)	(14,797,971)
Комиссии полученные		1,719,736	2,500,461
Комиссии выплаченные		(434,719)	(1,387,050)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,553,142	1,097,541
Прочие доходы полученные		267,769	697,026
Расходы на персонал выплаченные		(5,863,113)	(5,643,786)
Прочие операционные расходы выплаченные		(7,779,092)	(3,477,910)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,761,656	6,082,101
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		240,067	273,935
Средства в банках		794,524	(10,448,520)
Кредиты клиентам		38,086,702	(16,661,230)
Прочие активы		3,889,994	4,654,774
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		(1,464,941)	21,208,017
Средства банков		8,306,313	(4,500,330)
Средства клиентов		(98,524,023)	38,476,514
Прочие обязательства		(90,135)	(469,971)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(39,999,843)	38,706,190
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(39,999,843)	38,706,190
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(17,880,495)	4,490,128
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		11,687,251	(8,962,209)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,737,670)	(2,218,325)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		152,502	(414,197)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(7,778,412)	(7,104,603)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств		3,898,204	1,768,863
Выплаты прочих заемных средств		(4,229,415)	(1,459,963)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(331,211)	308,900
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,022,795)	(1,862,856)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		6,283	(18,804)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(49,125,978)	30,028,827
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		76,915,359	68,380,907
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	27,789,381	98,409,734

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора – Председателя Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 сентября 2022 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Переоценка основных средств, за вычетом налогообложения	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогообложения	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 г.	63,775,674	130,557	978,146	2,264,044	(17,515,421)	49,633,000
Итого совокупный результат за год	-	-	299,859	(1,032,744)	1,409,269	676,384
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	15,114	-	(15,114)	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	63,775,674	130,557	1,293,119	1,231,300	(16,121,266)	50,309,384
Остаток на 1 января 2022 г.	63,775,674	130,557	1,293,119	1,231,300	(16,121,266)	50,309,384
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(978,576)	133,885	(844,691)
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(31,310)	-	31,310	-
Остаток на 30 сентября 2022 г.	63,775,674	130,557	1,261,809	252,724	(15,956,071)	49,464,693

Дата заверения отчета 15/10/2022

М.П.

Врио Генерального директора / Председателя Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



(в тысячах армянских драмов)

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.

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 валютнообменные 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, 35. Банк владеет обширной сетью филиалов в Армении. В системе Банка функционируют 64 филиала (25 – в г. Ереване, 39 – в регионах Республики Армения), в которых обслуживаются около 562 тыс. клиентов, действуют 211 банкоматов. Число сотрудников за третий квартал 2022г. составило 1036.

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 соответствии 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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

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

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Объединения бизнесов (продолжение)

Если Группа 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 (предшественного владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного 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 предшественным 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 тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

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, принятыми 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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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. «наихудшего» 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 тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 гарантией 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 2020 году Банк не реклассифицировал 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 ценными 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 ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 предназначены 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 ценными 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 непроединный 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 предназначены для продажи и не оцениваются по СПУ. 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 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

і. 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.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

ii. 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 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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

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 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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

(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 признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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 Армения действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 возместить.

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:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	50
Мебель и принадлежности	8
Серверное оборудование, эмбосеры, банкоматы и машины обмена 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, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

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.

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.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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 точности 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.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 обязательств к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие 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 30 сентября 2022г. и 31 декабря 2021г. официальный курс ЦБ РА составлял 405.65 и 480.14 драмов за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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 тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает 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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и 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.

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

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

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.

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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного 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 коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится 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»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии 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.

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 27.

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. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо

(в тысячах армянских драмов)

4. Существенные учетные оценки (продолжение) Неопределенность оценок (продолжение)

прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. 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 организации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	11,316,464	38,635,413
Наличные средства	10,292,359	18,019,595
Остатки средств на текущих счетах в банках	3,607,838	14,809,592
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	2,574,866	5,459,188
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2,146)	(8,429)
Денежные средства и их эквиваленты	27,789,381	76,915,359

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

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022	8,429
Изменения ОКУ	(6,283)
Оценочный резерв под ОКУ на 30 сентября 2022 г.	2,146

(в тысячах армянских драмов)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 сентября 2022г. средства в сумме 6,182,704 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:

	30/09/2022	31/12/2021
Облигации правительства РА	-	240,067
Торговые ценные бумаги	-	240,067
Облигации правительства РА	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	-	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Обязательные резервы в ЦБ РА	17,672,986	21,186,791
Прочие средства с ограниченным правом использования	835,556	1,289,234
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(79)	(3,848)
Средства в кредитных организациях	18,508,463	22,472,177

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.

Средства с ограниченным правом использования в размере 835,556 тыс. драмов (2021 год: 1,289,234 тыс. драмов) были размещены в банке-контрагенте в качестве обеспечения по расчетным операциям.

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 сентября 2022 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	22,476,025	22,476,025
Новые созданные или приобретенные активы	355,025	355,025
Активы, которые были погашены	(4,029,652)	(4,029,652)
Курсовые разницы	(292,856)	(292,856)
На 30 сентября 2022 г.	18,508,542	18,508,542

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	3,848	3,848
Новые созданные или приобретенные активы	-	-
Активы, которые были погашены	(3,169)	(3,169)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(600)	(600)
Курсовые разницы	-	-
На 30 сентября 2022 г.	79	79

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

(в тысячах армянских драмов)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	17,084,859	17,084,859
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)
На 31 декабря 2021 г.	22,476,025	22,476,025

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	4,494	4,494
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)
На 31 декабря 2021 г.	3,848	3,848

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Коммерческое кредитование	11,916,251	13,451,950
Кредитование предприятий малого бизнеса	6,582,472	7,450,394
Договоры обратного «репо»	6,715,146	8,200,044
Потребительское кредитование	98,902,000	160,429,515
Ипотечное кредитование	33,670,251	31,428,908
Прочее	8,660,154	2,298,684
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	166,446,274	223,259,495
За вычетом: резерва под обесценение	(9,442,758)	(13,704,044)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	157,003,516	209,555,451
Коммерческое кредитование		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,502,523	2,068,713
Итого кредиты клиентам	158,506,039	211,624,164

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.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридических лиц Тыс. драм	Кредиты физических лиц Тыс. драм	Итого Тыс. драм
Остаток на начало периода	2,526,569	11,177,475	13,704,044
Создание резерва	(783,320)	6,634,315	5,850,995
Списанные суммы	3,496,555	(7,115,159)	(3,618,604)
Эффект от курсовых разниц	(2,241,147)	(4,252,530)	(6,493,677)
Остаток на конец периода	2,998,657	6,444,101	9,442,758

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в контексте кредитования юридических лиц (без договоров обратного «репо») за период, закончившийся 30 сентября 2022 г.:

Кредиты выданные юридическим лицам	Этап 1		Этап 2		Этап 3	
	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм
Коммерческое кредитование						
Не обесцененные	2,851,290	14,093	9,064,961	1,769,094	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого коммерческое кредитование	2,851,290	14,093	9,064,961	1,769,094	-	-
Кредитование предприятий малого бизнеса						
Не обесцененные	5,246,341	110,460	116,413	37,933	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	1,219,718	1,067,077
Итого кредитование предприятий малого бизнеса	5,246,341	110,460	116,413	37,933	1,219,718	1,067,077
Итого кредиты выданные юридическим лицам	8,097,631	124,553	9,181,374	1,807,027	1,219,718	1,067,077

Ниже представлены валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в контексте кредитования физических лиц (без договоров обратного «репо») за период, закончившийся 30 сентября 2022 г.:

Кредиты выданные физическим лицам	Этап 1		Этап 2		Этап 3	
	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм
Ипотечное кредитование						
Не обесцененные	32,722,020	88,047	248,872	15,272	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	699,359	165,028
Итого ипотечное кредитование	32,722,020	88,047	248,872	15,272	699,359	165,028
Потребительское кредитование						
Не обесцененные	88,054,748	1,495,162	6,154,709	1,763,690	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	4,692,543	2,619,347
Итого потребительское кредитование	88,054,748	1,495,162	6,154,709	1,763,690	4,692,543	2,619,347

(в тысячах армянских драмов)

Прочее						
Не обесцененные	8,385,247	188,099	121,194	28,819	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	153,713	80,637
Итого прочее	8,385,247	188,099	121,194	28,819	153,713	80,637
Итого кредиты выданные физическим лицам	129,162,015	1,771,308	6,524,775	1,807,781	5,545,615	2,865,012

Модифицированные и реструктурированные 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.

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.

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 56,712 тыс. драмов (2021 год: 904,560 тыс. драмов). По состоянию на 30 сентября 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 800,234 тыс. драмов (2021 год: 1,417,009 тыс. драмов).

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 13 контрагентами на сумму 6,715,146 тыс. драмов (2021 год: 8,200,044 тыс. драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 6,988,618 тыс. драмов (2021 год: 8,648,803 тыс. драмов).

Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2022 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 17,276,993 тыс. драмов 10.40% 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 2,762,718 тыс. драмов (2021 год: 2,317,105 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	30/09/2022	31/12/2021
Частные компании	25,213,869	31,171,101
Физические лица	141,232,405	194,157,107
	166,446,274	225,328,208

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

	30/09/2022	31/12/2021
Физические лица	141,232,405	194,157,107
Предприятия торговли	10,512,310	15,223,190
Сфера услуг	6,723,340	8,234,815
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,810,421	3,483,439
Строительство	6,139,811	3,276,898
Прочее	27,987	952,759
	166,446,274	225,328,208

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30/09/2022	31/12/2021
Облигации правительства РА	25,499,605	19,818,135
Корпоративные акции	1,075,176	1,541,979
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	26,574,781	21,360,114
Облигации правительства РА	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	-	-

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	19,818,135	19,818,135
Новые созданные или приобретенные активы	17,880,495	17,880,495
Активы, которые были погашены или проданы	(11,687,251)	(11,687,251)
Изменение справедливой стоимости	(511,774)	(511,774)
На 30 сентября 2022 г.	25,499,605	25,499,605

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г..	136,737	136,737
Изменения ОКУ	49,308	49,308
На 30 сентября 2022 г.	186,045	186,045

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	16,259,067	16,259,067
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)

(в тысячах армянских драмов)

На 31 декабря 2021 г.	<u>19,818,135</u>	<u>19,818,135</u>
-----------------------	-------------------	-------------------

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	187,382	187,382
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)
На 31 декабря 2021 г.	<u>136,737</u>	<u>136,737</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 г.. 95.95% 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 30 сентября 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 2022 года до октября 2050 года. Ставки купонов составляют от 6.5% до 13.0%.

Облигации правительства РА, заложенные по договорам репо на 30 сентября 2022 г., представляют собой купонные облигации в драмах РА. По состоянию на 30 сентября 2022 г.. облигации отсутствуют.

10. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Улучшения арендованной собственности	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
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	27,732	33,618	1,168,744	52,189	-	38,072	1,320,355
Выбытие и списание	-	(34,378)	(45,674)	(135,460)	(48,869)	(120,540)	(384,921)
На 30 сентября 2022 г.	<u>4,229,605</u>	<u>3,556,794</u>	<u>6,721,494</u>	<u>267,810</u>	<u>1,860,728</u>	<u>5,230,758</u>	<u>21,867,189</u>
Накопленная амортизация							
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	(68,802)	(20,567)	(368,818)	(13,285)	(116,203)	(434,658)	(1,022,333)
Выбытие и списание	-	34,341	43,035	90,056	45,711	45,256	258,399
На 30 сентября 2022 г.	<u>(69,840)</u>	<u>(2,757,367)</u>	<u>(3,800,700)</u>	<u>(142,097)</u>	<u>(1,062,010)</u>	<u>(2,263,476)</u>	<u>(10,095,490)</u>
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2022 г.	<u>4,200,835</u>	<u>786,413</u>	<u>2,123,507</u>	<u>132,213</u>	<u>918,079</u>	<u>3,439,152</u>	<u>11,600,199</u>
На 30 сентября 2022 г.	<u>4,159,765</u>	<u>799,427</u>	<u>2,920,794</u>	<u>125,713</u>	<u>798,718</u>	<u>2,967,282</u>	<u>11,771,699</u>

(в тысячах армянских драмов)

10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Улучшения арендованной собственности	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
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
Накопленная амортизация							
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)
Чистая балансовая стоимость							
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.

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Лицензии на программное обеспечение	Программное обеспечение	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022 г.	3,812,414	2,762,908	310,159	6,885,481
Поступления	93,797	154,613	168,904	417,314
Выбытие и списание	–	–	(25,980)	(25,980)
На 30 сентября 2022 г.	3,906,211	2,917,521	453,083	7,276,815
Накопленная амортизация				
На 1 января 2022 г.	(2,444,304)	(1,616,392)	(69,930)	(4,130,626)
Начисленная амортизация	(326,640)	(92,762)	(4,880)	(424,282)
На 30 сентября 2022 г.	(2,770,944)	(1,709,154)	(74,810)	(4,554,908)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2022 г.	1,368,110	1,146,516	240,229	2,754,855
На 30 сентября 2022 г.	1,135,267	1,208,367	378,273	2,721,907

	Лицензии на программное обеспечение	Программное обеспечение	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
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
На 31 декабря 2021 г.	3,812,414	2,762,908	310,159	6,885,481
Накопленная амортизация				
На 1 января 2021 г.	(1,912,754)	(1,471,822)	(63,334)	(3,447,910)

(в тысячах армянских драмов)

Начисленная амортизация	(531,550)	(144,570)	(6,596)	(682,716)
На 31 декабря 2021 г.	(2,444,304)	(1,616,392)	(69,930)	(4,130,626)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2021 г.	1,193,214	1,017,793	194,437	2,405,444
На 31 декабря 2021 г.	1,368,110	1,146,516	240,229	2,754,855

12. 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 30 сентября 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	6,283	–	–	6,283
Средства в кредитных организациях	7	3,769	–	–	3,769
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	177,677	16,304	(5,915,284)	(5,721,303)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	(49,308)	–	–	(49,308)
Прочие финансовые активы	13	15,598	–	–	15,598
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	19	383	26,855	283	27,521
Итого расходы по кредитным убыткам		154,402	43,159	(5,915,001)	(5,717,440)

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	–	–	2,463
Средства в кредитных организациях	7	320	–	–	320
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(2,068,815)	(4,945,467)	(3,427,238)	(10,441,520)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	50,645	–	–	50,645
Прочие финансовые активы	13	36,601	–	–	36,601
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	19	11,874	399	2,689	14,962
Итого расходы по кредитным убыткам		(1,966,912)	(4,945,068)	(3,424,549)	(10,336,529)

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

	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 г.	(1,910,771)	(1,910,771)
Создание	(529,932)	(529,932)
Списание	1,167,589	1,167,589
На 31 декабря 2021 г.	(1,273,114)	(1,273,114)
Создание	(439,561)	(439,561)
Списание	748,044	748,044
На 30 сентября 2022 г.	(964,631)	(964,631)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах армянских драмов)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Прочие финансовые активы		
Сумма к получению от правительства	71	5,443,120
Дебиторская задолженность	1,521,884	2,123,052
Производные финансовые активы	70,841	70,030
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(1,947)	(17,545)
Итого прочие финансовые активы	1,590,849	7,618,657
Прочие нефинансовые активы		
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	3,446,974	3,802,495
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	123,596	127,376
Предоплата	3,007,186	1,668,509
Драгоценные металлы	473,592	959,250
Материально-производственные запасы	912,302	230,731
Прочее	23,354	448
Итого прочие нефинансовые активы	7,987,004	6,788,809
Прочие активы	9,577,853	14,407,466

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 сентября 2022 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	17,545	17,545
Изменения ОКУ	(15,598)	(15,598)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2022 г.	1,947	1,947

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные выплаты персоналу	354,704	316,152
Транзитные счета	455,251	768,912
Кредиторская задолженность	50,512	537,195
Производные финансовые обязательства	22,921	78,452
Итого прочие финансовые обязательства	883,388	1,700,711
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	406,647	319,684
Прочее	343,698	13,712
Итого прочие нефинансовые обязательства	750,345	333,396
Прочие обязательства	1,633,733	2,034,107

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.

(в тысячах армянских драмов)

	2022 год			2021 год		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные договоры						
Свопы – иностранные договоры	502,382	70,841	–	5,972,302	5,205	78,452
Процентные договоры						
Свопы – внутренние договоры	2,574,520	–	22,921	18,660,635	64,825	–
Итого производные активы/обязательств		70,841	22,921		70,030	78,452

На 30 сентября 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.

14. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	199,589	262,195
Договоры «репо»	3,002,544	4,402,900
Задолженность перед ЦБ РА	3,202,133	4,665,095

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Текущие счета	5,368,941	2,045,400
Договоры «репо»	–	–
Средства кредитных организаций	5,368,941	2,045,400

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 5,167,138 тыс. драмов 2021 год: 657,020 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Срочные депозиты		
Физические лица	95,205,709	120,618,703
Юридические лица	26,607,849	33,053,045
Текущие счета		
Физические лица	23,541,626	52,603,481
Юридические лица	37,247,429	82,169,797
Средства клиентов	182,602,613	288,445,026

(в тысячах армянских драмов)

16. Средства клиентов (продолжение)

На 30 сентября 2022 г.. средства клиентов в размере 44,773,389 тыс. драмов (24.52%) 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:

	30/09/2022	31/12/2021
Государственные и бюджетные организации	8,591,527	4,309,628
Частные компании	55,263,751	110,913,214
Физические лица	118,747,335	173,222,184
Средства клиентов	182,602,613	288,445,026

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30/09/2021	31/12/2021
Физические лица	118,747,335	173,222,184
Финансовые организации	13,081,500	42,908,988
Сервис	17,774,865	37,954,824
Торговля	2,945,156	6,978,754
Связь	1,093,220	6,238,524
Строительство	4,930,542	6,085,533
Транспорт	8,133,251	5,847,340
Государственные и бюджетные организации	8,591,527	4,309,628
Промышленное производство	2,360,152	3,045,751
Энергетика	3,980,501	854,139
Сельское хозяйство	7,209	19,751
Прочее	957,355	979,610
Средства клиентов	182,602,613	288,445,026

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Прочие заимствования	8,619,623	8,316,655
Обязательства по аренде	2,976,397	3,724,576
Прочие заемные средства	11,596,020	12,041,231

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 2,341,427 тыс. драмов (2021г. год: 2,413,683 тыс. драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 6,278,196 тыс. драмов (2021г. год: 5,902,972 тыс. драмов).

18. 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.

(в тысячах армянских драмов)

18. Собственный капитал (продолжение)**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.

Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам

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

19. 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.

Налогообложение

Армянское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым 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 30 сентября 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 30 сентября договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30/09/2022	31/12/2021
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	3,225,258	5,426,333
Финансовые гарантии	170,000	2,296,505
Нефинансовые гарантии	751,736	1,165,120
	4,146,994	8,887,958
За вычетом: резервов	(87,844)	(115,365)
Договорные и условные обязательства	4,059,150	8,772,593

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

(в тысячах армянских драмов)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

<i>Договорные и условные обязательства</i>	<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	101,821	13,544	115,365
Изменения ОКУ	(17,736)	(9,785)	(27,521)
Оценочный резерв под ОКУ на 30 сентября 2022 г.	<u>84,085</u>	<u>3,759</u>	<u>87,844</u>

20. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>01/07/2022- 30/09/2022</i>	<i>01/01/2022- 30/09/2022</i>	<i>01/07/2021- 30/09/2021</i>	<i>01/01/2021- 30/09/2021</i>
Кредиты клиентам	6,629,359	22,515,284	8,669,681	25,967,657
Средства в банках	97,640	248,967	34,915	68,267
Инвестиционные ценные бумаги	587,927	1,502,860	424,346	1,171,556
Торговые ценные бумаги	33,622	116,875	5,470	21,520
Итого процентная выручка	7,348,548	24,383,986	9,134,412	27,229,000
Задолженность перед ЦБ РА	(14,022)	(418,052)	(368,013)	(790,430)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(2,871,942)	(8,778,087)	(3,043,462)	(8,980,853)
Средства банков	(132,890)	(396,124)	(138,944)	(414,184)
Обязательства по аренде	(65,069)	(212,437)	(81,108)	(256,133)
Процентные расходы	(3,083,923)	(9,804,700)	(3,631,527)	(10,441,600)
Чистые процентные доходы	4,264,625	14,579,286	5,502,885	16,787,400

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>01/07/2022- 30/09/2022</i>	<i>01/01/2022- 30/09/2022</i>	<i>01/07/2021- 30/09/2021</i>	<i>01/01/2021- 30/09/2021</i>
Расчетные операции	276,744	1,100,663	430,736	1,207,505
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	143,555	598,424	406,936	1,269,125
Гарантии	2,688	20,649	4,408	23,832
Комиссионные доходы	422,987	1,719,736	842,080	2,500,462
Расчетные операции	(7,324)	(191,080)	(38,594)	(122,628)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(1,090)	(166,149)	(377,630)	(1,033,978)
Прочее	(17,643)	(77,490)	(93,709)	(230,445)
Комиссионные расходы	(26,057)	(434,719)	(509,933)	(1,387,051)
Чистые комиссионные доходы	396,930	1,285,017	332,147	1,113,411

22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	<i>01/07/2022- 30/09/2022</i>	<i>01/01/2022- 30/09/2022</i>	<i>01/07/2021- 30/09/2021</i>	<i>01/01/2021- 30/09/2021</i>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1,718,675	6,042,442	870,920	1,951,386
Чистые доходы/убытки по операциям с производными финансовыми инструментами	(15,287)	(489,300)	(309,091)	(853,844)
Переоценка валютных статей	(41,965)	88,071	(38,107)	(54,451)
Чистые доходы/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1,661,423	5,641,213	523,722	1,043,091

(в тысячах армянских драмов)

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021
Доходы от реализации заложенного имущества	2,641	112,363	40,019	249,291
Доходы от партнеров за продвижение услуг	3	35,665	84	38,646
Доходы от возмещения судебных расходов	2,333	71,113	(14,579)	(74,861)
Доходы от полученной страховой компенсации	-	-	(13,243)	60,384
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	-	-	955	28,492
Дивиденды	1,899	1,899	-	-
Операции с драгоценными металлами	5,929	20,167	-	-
Прочее	35,866	(27,133)	115,524	395,074
Итого прочие доходы	48,671	214,074	128,760	697,026

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021
Заработная плата и премии	(1,945,829)	(5,901,665)	(1,750,974)	(5,330,935)
Расходы на персонал	(1,945,829)	(5,901,665)	(1,750,974)	(5,330,935)
Амортизация основных средств	(342,301)	(1,022,333)	(351,086)	(1,031,043)
Амортизация нематериальных активов	(135,405)	(424,282)	(133,665)	(513,094)
Расходы по амортизации	(477,706)	(1,446,615)	(484,751)	(1,544,137)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(127,804)	(429,760)	(172,910)	(452,865)
Операционные налоги	(91,464)	(310,964)	(118,466)	(355,598)
Расходы на программное обеспечение	(28,204)	(83,195)	(58,410)	(118,502)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(66,542)	(215,162)	(85,138)	(245,765)
Услуги связи	(51,339)	(193,560)	(35,275)	(103,442)
Расходы на инкассацию	(36,671)	(116,818)	(34,100)	(100,550)
Охранные услуги	(34,987)	(112,122)	(37,860)	(114,346)
Юридические и консультационные услуги	(19,664)	(63,303)	(18,217)	(82,553)
Представительские расходы	(31,734)	(122,181)	(35,556)	(104,617)
Маркетинг и реклама	(30,614)	(110,228)	(46,171)	(100,983)
Офисные принадлежности	(30,328)	(64,806)	(20,651)	(50,481)
Аренда	(26,651)	(74,826)	(23,303)	(64,379)
Транспортные расходы	(17,149)	(50,166)	(14,464)	(43,425)
Страхование	4,984	(27,515)	(19,678)	(47,893)
Благотворительность	-	(514)	(23,738)	(57,510)
Расходы по платежным системам	-	(2,000)	(2,000)	(4,400)
Расходы по судебным искам	(154,734)	(154,734)	(87,933)	(282,144)
Тесты на COVID-19	(19,324)	(23,272)	(164,563)	(313,422)
Расходы пластиковых карт	(416,685)	(636,455)	(24,669)	(91,319)
Чистые доходы/убытки от продаж финансовых активов	-	(3,532,517)	-	-
Прочее	(138,276)	(1,454,994)	(245,160)	(743,717)
Прочие операционные расходы	(1,317,186)	(7,779,092)	(1,268,262)	(3,477,911)

(в тысячах армянских 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.

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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.

(в тысячах армянских драмов)

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:

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;

(в тысячах армянских драмов)

- ▶ 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 «вылеченными» 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 просрочках 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;
- ▶ 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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ 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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность %	2022 г., %	2023 г., %
Рост ВВП %	Оптимистический	5%	108.9	108.5
	Базовый	90%	104.3	103.8
	Пессимистический	5%	99.9	99.4
Обменный курс доллара США к армянскому драму	Оптимистический	5%	451.5	464.5
	Базовый	90%	504.2	505.5
	Пессимистический	5%	543.3	545.7
Темпы импорта	Оптимистический	5%	591.1	633.4
	Базовый	90%	459.4	498.8
	Пессимистический	5%	335.7	374.5
Темпы экспорта	Оптимистический	5%	405.9	451.1
	Базовый	90%	321.9	353.0
	Пессимистический	5%	248.6	272.9
Цена золота, долларов / трлн унций	Оптимистический	5%	1 567,2	1 589,8
	Базовый	90%	1 750,0	1 730,0
	Пессимистический	5%	1 885,8	1 867,6

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.

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

	30/09/2022 г.				31/12/2021 г.			
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	22,668,839	594,289	4,526,253	27,789,381	57,269,567	10,245,140	9,400,652	76,915,359
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	240,067	–	–	240,067
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	17,672,986	835,477	–	18,508,463	21,183,288	1,288,889	–	22,472,177
Кредиты клиентам	158,437,417	8,660	59,962	158,506,039	210,985,069	584,440	54,655	211,624,164
Инвестиционные ценные бумаги	25,499,605	1,075,176	–	26,574,781	19,818,135	1,541,979	–	21,360,114

(в тысячах армянских драмов)

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	1,406,368	102,879	81,602	1,590,849	7,618,657	–	–	7,618,657
	225,685,215	2,616,481	4,667,817	232,969,513	317,114,783	13,660,448	9,455,307	340,230,538
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РА	3,202,133	–	–	3,202,133	4,665,095	–	–	4,665,095
Средства кредитных организаций	201,521	–	5,167,420	5,368,941	20,214	1,211,289	813,897	2,045,400
Средства клиентов	166,752,764	1,326,337	14,523,512	182,602,613	222,834,272	5,960,098	59,650,656	288,445,026
Прочие заемные средства	11,596,020	–	–	11,596,020	12,041,231	–	–	12,041,231
Прочие финансовые обязательства	883,388	–	–	883,388	1,700,711	–	–	1,700,711
	182,635,826	1,326,337	19,690,932	203,653,095	241,261,523	7,171,387	60,464,553	308,897,463
Нетто-позиция по активам и обязательствам	43,049,389	1,290,144	(15,023,115)	29,316,418	75,853,260	6,489,061	(51,009,246)	31,333,075

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 30 сентября 2022г. и 31 декабря 2021г. эти соотношения составляли:

	Пороговое значение	30/09/2022 г. %	31/12/2021 г. %
H21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	29.84%	34.63%
H22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	110.23%	87.37%

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
30/09/2022 г.	4,146,994	4,146,994
31/12/2021 г.	8,887,958	8,887,958

Банк ожидает, что потребуются 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 происходил 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 16.

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

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 30 сентября 2022 г. Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 г. рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по ССПСД, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

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.

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

(в тысячах армянских драмов)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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.
- ▶ 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.

На 30 сентября 2022г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1,055,862	25,499,605	19,314	26,574,781
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
Производные финансовые активы	–	70,841	–	70,841
Итого	1,055,862	25,570,446	19,314	26,645,622
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	27,789,381	–	–	27,789,381
Средства в кредитных организациях	–	–	18,508,463	18,508,463
Кредиты клиентам	–	–	157,299,680	157,299,680
Итого	27,789,381	–	175,808,143	203,597,524
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	22,921	–	22,921
Итого	–	22,921	–	22,921
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	3,202,133	3,202,133
Средства кредитных организаций	–	–	5,368,941	5,368,941
Средства клиентов	–	–	182,517,327	182,517,327
Прочие заемные средства	–	–	11,374,907	11,374,907
Итого	–	–	202,463,308	202,463,308

На 31 декабря 2021 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	240,067	–	240,067
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1,522,665	19,818,135	19,314	21,360,114
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	70,030	–	70,030
Итого	1,522,665	20,128,232	19,314	21,670,211
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
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

(в тысячах армянских драмов)

Итого	76,915,359	–	241,014,690	317,930,049
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	78,452	–	78,452
Итого	–	78,452	–	78,452
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
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
Итого	–	–	306,289,072	306,289,072

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 30/09/2022 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 30/09/2022 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход 30/09/2022 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 31/12/2021 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 31/12/2021 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 31/12/2021 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27,789,381	27,789,381	–	76,915,359	76,915,359	–
Средства в кредитных организациях	18,508,463	18,508,463	–	22,472,177	22,472,177	–
Кредиты клиентам	158,506,039	157,299,680	(1,206,359)	211,624,164	218,542,513	6,918,349
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	3,202,133	3,202,133	–	4,665,095	4,665,095	–
Средства кредитных организаций	5,368,941	5,368,941	–	2,045,400	2,045,400	–
Средства клиентов	182,602,613	182,517,327	85,286	288,445,026	287,979,913	465,113
Прочие заемные средства	11,596,020	11,374,907	221,113	12,041,231	11,598,664	442,567
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(899,960)			7,826,029

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

(в тысячах армянских драмов)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения (продолжение)**

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 биномиальной 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.

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 г.</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2021 г.</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	-	-
Итого		-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	-	-
Итого		-	-
Нетто-позиция		-	-

Договоры «репо»

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 ценными 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.

Ценные бумаги, реализованных по соглашениям «репо», на 30 сентября 2022 г. отсутствовали.

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о

(в тысячах армянских драмов)

28. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инстру- менты	Полученное не денежное обеспечение	
На 30 сентября 2022г.						
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	6,715,146	–	6,715,146	(6,715,146)	–	–
Итого	6,715,146	–	6,715,146	(6,715,146)	–	–
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	-	–	-	-	–	–
Итого	-	–	-	-	–	–

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инстру- менты	Полученное не денежное обеспечение	
На 31 декабря 2021 г.						
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	8,200,044	–	8,200,044	(8,200,044)	–	–
Итого	8,200,044	–	8,200,044	(8,200,044)	–	–
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	–	–	–	–	–	–
Итого	–	–	–	–	–	–

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».

	30/09/2022 г.			31/12/2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	27,789,381	–	27,789,381	76,915,359	–	76,915,359
Торговые ценные бумаги	–	–	–	240,067	–	240,067
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	18,508,463	–	18,508,463	22,472,177	–	22,472,177
Кредиты клиентам	40,511,221	117,994,818	158,506,039	72,389,851	139,234,313	211,624,164
Инвестиционные ценные бумаги	7,933,400	18,641,381	26,574,781	5,222,453	16,137,661	21,360,114
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–

(в тысячах армянских драмов)

Основные средства	–	11,771,699	11,771,699	–	11,600,199	11,600,199
Нематериальные активы	–	2,721,907	2,721,907	–	2,754,855	2,754,855
Текущие активы по налогу на прибыль	260,311	–	260,311	263,922	–	263,922
Прочие активы	6,007,283	3,570,570	9,577,853	9,238,308	5,169,158	14,407,466
Итого	101,010,059	154,700,375	255,710,434	186,742,137	174,896,186	361,638,323
Задолженность перед ЦБ РА	–	3,202,133	3,202,133	4,416,215	248,880	4,665,095
Средства кредитных организаций	5,368,941	–	5,368,941	2,045,400	–	2,045,400
Средства клиентов	173,539,193	9,063,420	182,602,613	273,208,298	15,236,728	288,445,026
Прочие заемные средства	668,407	10,927,613	11,596,020	3,108,401	8,932,830	12,041,231
Резервы	87,844	–	87,844	115,365	–	115,365
Текущие обязательства по налогу на прибыль	379,451	–	379,451	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	–	1,754,457	1,754,457	–	1,982,715	1,982,715
Прочие обязательства	1,254,282	–	1,254,282	2,034,107	–	2,034,107
Итого	181,298,118	24,947,623	206,245,741	284,927,786	26,401,153	311,328,939
Чистая позиция	(80,288,059)	129,752,752	49,464,693	(98,185,649)	148,495,033	50,309,384

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 происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

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 осуществляет Центральный банк 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:

	30/09/2022			31/12/2021		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	1,203,952	2,401,562	–	1,058,675	2,971,064	–
Кредиты на 1 января	–	3,211,327	379,196	–	–	425,889
Кредиты, выданные в течение года	–	2,444,290	32,106	–	3,211,327	30,689
Погашение кредитов в течение года	–	(4,141,327)	(256,662)	–	–	(77,382)
Кредиты, не погашенные на	–	1,514,290	154,640	–	3,211,327	379,196

(в тысячах армянских драмов)

конец периода

За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	–	–	(1,673)	–	(74)	(2,428)
Кредиты, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва	–	1,514,290	152,967	–	3,211,253	376,768
Депозиты на 1 января	–	3,819,690	332,341	–	13,448,051	330,429
Депозиты, полученные в течение года	–	4,220,088	318,047	–	9,902,839	278,664
Депозиты, погашенные в течение года	–	(1,835,005)	(596,446)	–	(19,531,200)	(276,752)
Депозиты на конец периода	–	6,204,773	53,942	–	3,819,690	332,341
Расчетные и текущие счета на конец периода	5,167,138	3,715,713	10,022	657,020	4,692,839	96,550
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	5,183	–	–	11,442

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2022 год			2021 год		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	108,337	50,858	16,272	25,278	9,833	43,319
Обесценение кредитов	–	–	(14)	–	(74)	509
Процентные расходы по средствам клиентов, средствам кредитных организаций	–	(160,364)	(10,689)	–	(1,057,046)	(4,842)
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	–	385	–	–	775
	30/09/2022			30/09/2021		
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	940,106			839,291		
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	940,106			839,291		

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прочие заемные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12,183,586	12,183,586
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)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	12,041,231	12,041,231
Поступления от выпуска	3,898,204	3,898,204
Погашение	(4,229,415)	(4,229,415)
Эффект валютной переоценки	(330,648)	(330,648)
Прочее	216,648	216,648
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	11,596,020	11,596,020

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

(в тысячах армянских драмов)

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 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>30/09/2022г.</u>	<u>31/12/2021г.</u>
Капитал 1-го уровня	32,589,224	39,649,112
Капитал 2-го уровня	1,952,202	2,524,419
Итого капитал	34,541,426	42,173,531
Активы, взвешенные с учетом риска	208,374,666	263,665,746
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15.64%	15.04%
Общий норматив достаточности капитала	16.58%	16.00%