

# **«Банк ВТБ (Армения)»**

## **Финансовая отчетность**

*за 2023 год*

*с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора .....</b>	<b>3</b>
---	----------

### **Финансовая отчетность**

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

### **Примечания к финансовой отчетности**

1. Описание деятельности .....	11
2. Основа подготовки отчетности .....	11
3. Основные положения учетной политики .....	11
4. Существенные учетные оценки .....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Торговые ценные бумаги .....	25
7. Средства в кредитных организациях .....	25
8. Кредиты клиентам .....	26
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	35
10. Основные средства и активы в форме права пользования .....	37
11. Нематериальные активы .....	38
12. Налогообложение .....	38
13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства .....	40
14. Прочие активы и обязательства .....	41
15. Задолженность перед ЦБ РА .....	42
16. Средства кредитных организаций .....	42
17. Средства клиентов .....	43
18. Прочие заемные средства .....	43
19. Собственный капитал .....	44
20. Договорные и условные обязательства .....	44
21. Чистые процентные доходы .....	46
22. Чистые комиссионные доходы .....	47
23. Прочие доходы .....	47
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	48
25. Управление рисками .....	48
26. Оценка справедливой стоимости .....	58
27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения .....	61
28. Взаимозачет финансовых инструментов .....	61
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	62
30. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	63
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	64
32. Достаточность капитала .....	64

29.03.2024

N 012403

У Т В Е Р Ж Д А Ю :

**ЗАО Бейкер Тилли Армения**  
**Генеральный Директор**

**В. Геворгян**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Совету и Акционеры ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

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

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

**ADVISORY · ASSURANCE · ACCOUNTING · TAX**

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



## ***Ответственность руководства и Совета за финансовую отчетность***

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

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

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

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

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



- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значительных вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита

Аудитор

Ш. Ташчян

29.03.2024 г.



## Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2023 г.

(в тысячах армянских драмов)

	Прим.	2023 год	2022 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28,727,996	31,047,633
Торговые ценные бумаги	6	–	–
Средства в кредитных организациях	7	10,293,427	14,216,953
Кредиты клиентам	8	156,212,477	158,544,821
Инвестиционные ценные бумаги	9	24,483,898	16,594,314
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	107,465	9,195,616
Основные средства и активы в форме права пользования	10	12,275,433	11,749,477
Нематериальные активы	11	3,161,706	2,946,729
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260,311	260,311
Прочие активы	14	5,624,569	7,685,893
<b>Итого активы</b>		<b>241,147,282</b>	<b>252,241,747</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РА	15	4,066,234	158,138
Средства кредитных организаций	16	1,123,571	11,557,122
Средства клиентов	17	169,164,097	178,743,031
Прочие заемные средства	18	8,030,071	8,521,795
Резервы	20	52,158	112,750
Обязательства по аренде	18	1,115,504	1,329,598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	1,621,592	585,209
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	1,009,650	1,652,927
Прочие обязательства	14	2,065,538	1,880,837
<b>Итого обязательства</b>		<b>188,248,415</b>	<b>204,541,407</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(13,392,662)	(17,535,340)
Переоценка основных средств		1,047,107	1,090,294
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,338,191	239,155
<b>Итого капитал</b>		<b>52,898,867</b>	<b>47,700,340</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>241,147,282</b>	<b>252,241,747</b>

Подписано и утвърждено к выпуску от имени Директората Банка

Генеральный директор - Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян

29 марта 2024 г.

Прилагаемые примечания на стр. 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**  
*(в тысячах армянских драмов)*

	<i>Прим.</i>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	28,466,627	31,469,363
Прочая процентная выручка	21	–	143,556
Процентные расходы	21	(11,158,230)	(12,724,018)
<b>Чистый процентный доход</b>	21	<b>17,308,397</b>	<b>18,888,901</b>
Расходы по кредитным убыткам	13	(5,304,174)	(7,744,606)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>12,004,223</b>	<b>11,144,295</b>
Чистые комиссионные доходы	22	1,638,797	1,542,556
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(47)
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами		36,751	94,379
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		4,503,215	7,425,128
- операции с валютными производными инструментами		(66,973)	(1,330,325)
- переоценка валютных статей		(224,034)	818,877
Прочие доходы	23	778,531	313,364
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>6,666,287</b>	<b>8,863,932</b>
Расходы на персонал	24	(6,965,313)	(7,524,984)
Амортизация	10, 11, 24	(1,886,194)	(2,221,134)
Прочие операционные расходы	24	(3,960,275)	(10,002,476)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(544,514)	(1,155,975)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(13,356,296)</b>	<b>(20,904,569)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>5,314,214</b>	<b>(896,342)</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(1,214,723)	(517,732)
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный год</b>		<b>4,099,491</b>	<b>(1,414,074)</b>

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах армянских драмов)*

	<i>Прим.</i>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>4,099,491</b>	<b>(1,414,074)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		967,496	(761,662)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11,262)	42,548
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(36,751)	(94,379)
Влияние налога на прибыль	12	(165,507)	146,429
<b>Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</b>		<b>753,976</b>	<b>(667,064)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		–	(247,348)
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		420,805	(396,440)
Влияние налога на прибыль	12	(75,745)	115,882
<b>Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>345,060</b>	<b>(527,906)</b>
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов</b>		<b>1,099,036</b>	<b>(1,194,970)</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/прибыль за год</b>		<b>5,198,527</b>	<b>(2,609,044)</b>



**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах армянских драмов)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Переоценка основных средств, за вычетом налогового обложения</i>	<i>Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогового обложения</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 1 января 2022 г.</b>		<b>63,775,674</b>	<b>130,557</b>	<b>1,293,119</b>	<b>1,231,300</b>	<b>(16,121,266)</b>	<b>50,309,384</b>
Убыток за год		–	–	–	–	(1,414,074)	(1,414,074)
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(202,825)	(992,145)	–	(1,194,970)
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(202,825)</b>	<b>(992,145)</b>	<b>(1,414,074)</b>	<b>(2,609,044)</b>
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией зданий		–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>		<b>63,775,674</b>	<b>130,557</b>	<b>1,090,294</b>	<b>239,155</b>	<b>(17,535,340)</b>	<b>47,700,340</b>
Прибыль за год		–	–	–	–	4,099,491	4,099,491
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	1,099,036	–	1,099,036
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1,099,036</b>	<b>4,099,491</b>	<b>5,198,527</b>
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией и продажей зданий		–	–	(43,187)	–	43,187	–
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>		<b>63,775,674</b>	<b>130,557</b>	<b>1,047,107</b>	<b>1,338,191</b>	<b>(13,392,662)</b>	<b>52,898,867</b>

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		28,521,194	32,459,713
Проценты выплаченные		(11,500,155)	(13,252,865)
Комиссии полученные		1,878,519	2,200,580
Комиссии выплаченные		(239,723)	(658,024)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		4,436,242	6,094,803
Прочие доходы полученные		769,071	357,811
Расходы на персонал, выплаченные		(6,807,277)	(7,564,701)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3,960,275)	(10,002,476)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>13,097,596</b>	<b>9,634,841</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		–	240,067
Средства в кредитных организациях		3,332,351	3,974,809
Кредиты клиентам		(2,243,867)	35,191,489
Прочие активы		2,116,677	4,755,524
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		3,904,868	(4,502,909)
Средства кредитных организаций		(11,131,346)	15,274,966
Средства клиентов		(7,474,657)	(99,836,958)
Прочие обязательства		443,852	1,180,883
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>2,045,474</b>	<b>(34,087,288)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(1,063,605)	–
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>981,869</b>	<b>(34,087,288)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(10,536,282)	(18,754,507)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		12,833,885	13,332,546
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,400,898)	(5,094,999)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2,773,771	2,532,713
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(329,524)</b>	<b>(7,984,247)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	31	1,093,563	4,270,006
Выплаты прочих заемных средств	31	(1,991,592)	(6,290,372)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(898,029)</b>	<b>(2,020,366)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2,072,451)	(1,780,257)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1,502)	4,432
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2,319,637)</b>	<b>(45,867,726)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31,047,633	76,915,359
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>28,727,996</b>	<b>31,047,633</b>

Прилагаемые примечания на стр. 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(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 (Материнский банк)

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

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Армении и за ее пределами, проводит 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. Манандяна, д. 33/3. Банк владеет обширной сетью филиалов в Армении. В системе Банка функционируют 53 филиала (22 – в г. Ереване, 31 – в регионах Республики Армения), в которых обслуживаются около 568 тыс. клиентов, действуют 191 банкоматов.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

### Непрерывность деятельности

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

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

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

Банк применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2023 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

### Объединения бизнесов

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



(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства дочерней организации, 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 предшественником 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 предшественником владельцем.

#### **Инвестиции в ассоциированные организации**

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

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

#### **Оценка справедливой стоимости**

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

(в тысячах армянских драмов)

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 активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

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

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «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 рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

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

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

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

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

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



(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с 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 2023 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.

(в тысячах армянских драмов)

## 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.

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

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

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

## Векселя

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

## Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств

(в тысячах армянских драмов)

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**

### ***i. Банк в качестве арендатора***

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

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

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

#### ***Обязательства по аренде***

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

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

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

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

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

Аренда, по которой 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.



(в тысячах армянских драмов)

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

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

### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

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

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

### **Реструктуризация кредитов**

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

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

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

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

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

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

#### **Финансовые активы**

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

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

В 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,

(в тысячах армянских драмов)

имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

#### **Секьюритизация**

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

#### **Списание**

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

#### **Финансовые обязательства**

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с 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)

## 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:

	<b>Годы</b>
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, получат выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвил:

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

(в тысячах армянских драмов)

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

### **Прочие нематериальные активы**

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

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

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

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

### **Оценочные обязательства**

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

### **Запасы**

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

### **Резервы**

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

### **Акционерный капитал**

#### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе капитала как

(в тысячах армянских драмов)

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.

##### ***Комиссионные доходы***

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие 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.



(в тысячах армянских драмов)

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

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

#### **Дивидендный доход**

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### **Пересчет иностранных валют**

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РА на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. официальный курс ЦБ РА составлял 404.79 и 393.57 драмов за 1 доллар США, соответственно.

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

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

#### *Поправки к МСФО 16: «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»*

В сентябре 2022 года Совет по МСФО (IASB) выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в операции продажи с обратной арендой, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, которая относится к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к операциям продажи с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Досрочное применение допускается, и этот факт подлежит раскрытию.

#### *Поправки к МСБУ (IAS) 1: Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные*

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к параграфам 69–76 МСФО (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств на краткосрочные или долгосрочные. Поправки разъясняют следующее:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования;
- Что право на отсрочку должно существовать на конец отчетного периода;
- Что на эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- Что условия обязательства не повлияют на его классификацию только в том случае, если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из кредитного соглашения, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих соглашений в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно.

В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на текущую практику и возможность пересмотра существующих кредитных соглашений.

(в тысячах армянских драмов)

#### *Соглашения о финансировании поставщиков – поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7*

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты»: «Раскрытие информации», чтобы разъяснить особенности соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия таких соглашений. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Досрочное применение допустимо, однако подлежит раскрытию.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 26.

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

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

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

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

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его

(в тысячах армянских драмов)

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:

	2023 год	2022 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	433,062	1,773,313
Наличные средства	16,301,134	20,458,773
Остатки средств на текущих счетах в банках	1,456,748	2,835,994
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	10,542,551	5,983,550
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5,499)	(3,997)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>28,727,996</b>	<b>31,047,633</b>

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

	2023 год	2022 год
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>3,997</b>	<b>8,429</b>
Изменения ОКУ	1,502	(4,432)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>5,499</b>	<b>3,997</b>

На 31 декабря 2023 г. средства в сумме 11,999,299 тыс. драмов были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 9 банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (2022 год: 8,819,544 тыс. драмов в 8 банках).

## 6. Торговые ценные бумаги

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

	2023 год	2022 год
Облигации правительства РА	–	–
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Облигации правительства РА	–	–
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Обязательные резервы в ЦБ РА	10,295,233	14,219,406
Прочие средства с ограниченным правом использования	–	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1,806)	(2,453)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>10,293,427</b>	<b>14,216,953</b>

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

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

(в тысячах армянских драмов)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>14,219,406</b>	<b>14,219,406</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, которые были погашены	(3,971,599)	(3,971,599)
Курсовые разницы	47,426	47,426
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>10,295,233</b>	<b>10,295,233</b>

  

	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>2,453</b>	<b>2,453</b>
Активы, которые были погашены	(656)	(656)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–
Курсовые разницы	9	9
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,806</b>	<b>1,806</b>

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

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

  

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

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Коммерческое кредитование	11,181,938	11,669,868
Кредитование предприятий малого бизнеса	6,643,319	6,649,012
Договоры обратного «репо»	9,819,177	6,780,376
Потребительское кредитование	98,661,445	104,804,804
Ипотечное кредитование	35,027,524	34,216,099
Прочее	1,101,861	1,328,413
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>162,435,264</b>	<b>165,448,572</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(6,551,366)	(8,388,320)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>155,883,898</b>	<b>157,060,252</b>
Коммерческое кредитование	328,579	1,484,569
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>156,212,477</b>	<b>158,544,821</b>

(в тысячах армянских драмов)

**Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ**

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>2,702,093</b>	<b>8,967,775</b>	-	<b>11,669,868</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1,660,793	-	-	1,660,793
Активы, которые были погашены или проданы	(1,585,699)	(1,025,084)	(270,531)	(2,881,314)
Переводы в Этап 2	(261,109)	261,109	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	270,531	270,531
Курсовые разницы	138,802	323,258	-	462,060
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2,654,880</b>	<b>8,527,058</b>	-	<b>11,181,938</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>2,532</b>	<b>1,986,294</b>	-	<b>1,988,826</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6,497	-	-	6,497
Активы, которые были погашены или проданы	(5,386)	-	(187,437)	(192,823)
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	5,955	(5,233)	-	722
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7,335)	(177,402)	-	(184,737)
Списанные суммы	-	-	187,437	187,437
Курсовые разницы	(95)	39,102	-	39,007
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2,168</b>	<b>1,842,761</b>	-	<b>1,844,929</b>

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

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



(в тысячах армянских драмов)

<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>90,921</b>	<b>890,603</b>	<b>103,437</b>	<b>1,084,961</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1,634,654	-	-	<b>1,634,654</b>
Активы, которые были погашены или проданы	(124,855)	-	(3,823,934)	<b>(3,948,789)</b>
Переводы в Этап 2	(1,581,611)	1,581,611	-	-
Переводы в Этап 3	-	34,263	(34,263)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	62,380	1	(1)	<b>62,380</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(75,393)	(82,685)	1,782,339	<b>1,624,261</b>
Списанные суммы	-	-	1,972,422	<b>1,972,422</b>
Курсовые разницы	(3,564)	(437,499)	-	<b>(441,063)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2,532</b>	<b>1,986,294</b>	<b>-</b>	<b>1,988,826</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>5,233,182</b>	<b>154,650</b>	<b>1,261,180</b>	<b>6,649,012</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3,326,208	-	-	<b>3,326,208</b>
Активы, которые были погашены	(3,075,920)	(52,196)	(312,877)	<b>(3,440,993)</b>
Переводы в Этап 1	331,135	(303,655)	(27,480)	-
Переводы в Этап 2	(646,486)	682,370	(35,884)	-
Переводы в Этап 3	-	(404,760)	404,760	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(7,315)	-	-	<b>(7,315)</b>
Списанные суммы	-	-	43,377	<b>43,377</b>
Курсовые разницы	14,373	(45)	58,702	<b>73,030</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>5,175,177</b>	<b>76,364</b>	<b>1,391,778</b>	<b>6,643,319</b>

<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>35,317</b>	<b>34,851</b>	<b>1,124,438</b>	<b>1,194,606</b>
Новые созданные или приобретенные активы	23,209	-	-	<b>23,209</b>
Активы, которые были погашены	(13,838)	(3,996)	(410,725)	<b>(428,559)</b>
Переводы в Этап 1	83,138	(69,868)	(13,270)	-
Переводы в Этап 2	(37,732)	55,137	(17,405)	-
Переводы в Этап 3	-	(65,681)	65,681	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(6,497)	73,152	138,966	<b>205,621</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	111,114	<b>111,114</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(46,278)	(845)	148,616	<b>101,493</b>
Списанные суммы	-	-	128,735	<b>128,735</b>
Курсовые разницы	13,060	(12)	486	<b>13,534</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>50,379</b>	<b>22,738</b>	<b>1,276,636</b>	<b>1,349,753</b>

(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>95,063,151</b>	<b>4,613,614</b>	<b>5,128,039</b>	<b>104,804,804</b>
Новые созданные или приобретенные активы	72,661,852	-	-	72,661,852
Активы, которые были погашены	(67,785,337)	(1,452,942)	(3,098,390)	(72,336,669)
Переводы в Этап 1	7,115,163	(6,596,777)	(518,386)	-
Переводы в Этап 2	(12,075,937)	12,914,515	(838,578)	-
Переводы в Этап 3	-	(7,372,878)	7,372,878	-
Списанные суммы	-	-	(6,644,549)	(6,644,549)
Курсовые разницы	(6,133)	(109)	182,249	176,007
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>94,972,759</b>	<b>2,105,423</b>	<b>1,583,263</b>	<b>98,661,445</b>

(в тысячах армянских драмов)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>1,885,755</b>	<b>600,727</b>	<b>2,502,951</b>	<b>4,989,433</b>
Новые созданные или приобретенные активы	853,261	-	-	853,261
Активы, которые были погашены	(665,791)	(184,405)	(3,098,390)	(3,948,586)
Переводы в Этап 1	920,007	(757,446)	(162,561)	-
Переводы в Этап 2	(1,281,508)	1,651,059	(369,551)	-
Переводы в Этап 3	-	(1,084,021)	1,084,021	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(276,154)	(16,063)	2,646,795	2,354,578
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	608,787	70,009	4,972,796	5,651,592
Списанные суммы	-	-	(6,644,549)	(6,644,549)
Курсовые разницы	(128)	30	(30)	(128)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2,044,229</b>	<b>279,890</b>	<b>931,482</b>	<b>3,255,601</b>

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>33,448,837</b>	<b>58,441</b>	<b>708,821</b>	<b>34,216,099</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3,045,787	-	-	3,045,787
Активы, которые были погашены	(1,818,235)	(5,409)	(219,313)	(2,042,957)
Переводы в Этап 1	268,761	(247,125)	(21,636)	-
Переводы в Этап 2	(315,805)	424,408	(108,603)	-
Переводы в Этап 3	-	(208,250)	208,250	-
Списанные суммы	-	-	(120,793)	(120,793)
Курсовые разницы	9,357	(142)	(79,827)	(70,612)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>34,638,702</b>	<b>21,923</b>	<b>366,899</b>	<b>35,027,524</b>

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>31,185</b>	<b>3,433</b>	<b>163,225</b>	<b>197,843</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4,597	-	-	4,597
Активы, которые были погашены	(2,459)	(3,159)	(219,312)	(224,930)
Переводы в Этап 1	18,581	(18,568)	(13)	-
Переводы в Этап 2	(16,051)	19,595	(3,544)	-
Переводы в Этап 3	-	(1,501)	1,501	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	49,376	4,033	2,207	55,616
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(61,555)	(2,445)	248,593	184,593
Списанные суммы	-	-	(120,793)	(120,793)
Курсовые разницы	4	2	1,924	1,930
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>23,678</b>	<b>1,390</b>	<b>73,788</b>	<b>98,856</b>

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

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>29,904,232</b>	<b>97,490</b>	<b>1,427,186</b>	<b>31,428,908</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6,599,279	-	-	6,599,279
Активы, которые были погашены	(2,799,739)	(59,668)	(192,455)	(3,051,862)
Переводы в Этап 1	271,383	(177,737)	(93,646)	-
Переводы в Этап 2	(362,568)	956,532	(593,964)	-
Переводы в Этап 3	-	(746,351)	746,351	-
Списанные суммы	-	-	(483,210)	(483,210)
Курсовые разницы	(163,750)	(11,825)	(101,441)	(277,016)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>33,448,837</b>	<b>58,441</b>	<b>708,821</b>	<b>34,216,099</b>

(в тысячах армянских драмов)

<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>79,905</b>	<b>4,910</b>	<b>177,531</b>	<b>262,346</b>
Новые созданные или приобретенные активы	17,529	-	-	17,529
Активы, которые были погашены	(6,125)	(20,869)	(148,974)	(175,968)
Переводы в Этап 1	102,273	(15,446)	(86,827)	-
Переводы в Этап 2	(7,735)	45,996	(38,261)	-
Переводы в Этап 3	-	(60,256)	60,256	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(71,621)	4,121	115,474	47,974
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(82,651)	51,002	586,864	555,215
Списанные суммы	-	-	(483,210)	(483,210)
Курсовые разницы	(390)	(6,025)	(19,628)	(26,043)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>31,185</b>	<b>3,433</b>	<b>163,225</b>	<b>197,843</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<b>Прочие кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>1,255,429</b>	<b>62,461</b>	<b>10,523</b>	<b>1,328,413</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2,765,589	-	-	2,765,589
Активы, которые были погашены	(2,872,393)	(11,329)	(28,465)	(2,912,187)
Переводы в Этап 1	91,876	(90,013)	(1,863)	-
Переводы в Этап 2	(146,105)	149,694	(3,589)	-
Переводы в Этап 3	-	(104,692)	104,692	-
Списанные суммы	-	-	(79,709)	(79,709)
Курсовые разницы	363	32	(640)	(245)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,094,759</b>	<b>6,153</b>	<b>949</b>	<b>1,101,861</b>

<b>Прочие кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>2,244</b>	<b>9,417</b>	<b>5,951</b>	<b>17,612</b>
Новые созданные или приобретенные активы	5,165	-	-	5,165
Активы, которые были погашены	(3,806)	(1,327)	(28,465)	(33,598)
Переводы в Этап 1	15,624	(14,472)	(1,152)	-
Переводы в Этап 2	(3,276)	5,700	(2,424)	-
Переводы в Этап 3	-	(6,204)	6,204	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(13,289)	7,159	3,526	(2,604)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2,203)	1,051	96,518	95,366
Списанные суммы	-	-	(79,704)	(79,704)
Курсовые разницы	7	3	(20)	(10)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>466</b>	<b>1,327</b>	<b>434</b>	<b>2,227</b>



(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

### 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.

(в тысячах армянских драмов)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

2023 год

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию				Итого обеспечение	Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства/депозиты	Имущество	Прочее*	Излишек обеспечения			
Коммерческое кредитование	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	1,391,778	-	456,230	-	-	456,230	935,548	1,276,636
Потребительское кредитование	1,583,263	-	160,710	705,089	-	865,799	717,464	931,482
Ипотечное кредитование	366,899	-	447,093	-	(80,194)	366,899	-	73,788
Прочее	949	-	1,027	-	(78)	949	-	434
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>3,342,889</b>	<b>-</b>	<b>1,065,060</b>	<b>705,089</b>	<b>(80,272)</b>	<b>1,689,877</b>	<b>1,653,012</b>	<b>2,282,340</b>

2022 год

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

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

(в тысячах армянских драмов)

**Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка**

В течение 2023 года Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, чистой балансовой стоимостью 201,000 тыс. драмов (2022 год: 66,085 тыс. драмов). По состоянию на 31 декабря 2023 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов. За 2023 год Банк реализовал активы на сумму 469,699 тыс. драмов (2022 год: 1,621,928 тыс. драмов).

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 12 контрагентами на сумму 9,819,177 тыс. драмов (2022 год: 6,780,376 драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 10,331,906 тыс. драмов (2022 год 7,139,407 тыс. драмов).

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2023 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 12,003,907 тыс. драмов (7,50% от совокупного кредитного портфеля) (2022 год: 17,336,212 тыс. драмов (10,50% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 3,010,606 тыс. драмов (2022 год: 3,049,531 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
Частные компании	27,973,012	26,583,824
Физические лица	134,790,831	140,349,317
	<b>162,763,843</b>	<b>166,933,141</b>

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

	2023 год	2022 год
Физические лица	134,790,831	140,349,317
Предприятия торговли	8,865,461	9,925,526
Сфера услуг	9,849,236	6,795,417
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,498,044	3,467,739
Строительство	6,760,271	6,373,797
Прочее	–	21,345
	<b>162,763,843</b>	<b>166,933,141</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	2023 год	2022 год
Облигации правительства РА	22,921,940	15,377,416
Корпоративные акции	1,561,958	1,216,898
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>24,483,898</b>	<b>16,594,314</b>
Облигации правительства РА	107,465	9,195,616
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>107,465</b>	<b>9,195,616</b>

(в тысячах армянских драмов)

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

<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><u>Этап 1</u></b>	<b><u>Итого</u></b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>24,573,032</b>	<b>24,573,032</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10,536,282	10,536,282
Активы, которые были погашены или проданы	(12,833,885)	(12,833,885)
Изменение справедливой стоимости	753,976	753,976
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>23,029,405</b>	<b>23,029,405</b>

<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><u>Этап 1</u></b>	<b><u>Итого</u></b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>179,285</b>	<b>179,285</b>
Новые созданные или приобретенные активы	76,873	76,873
Активы, которые были погашены или проданы	(93,636)	(93,636)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5,501	5,501
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>168,023</b>	<b>168,023</b>

<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><u>Этап 1</u></b>	<b><u>Итого</u></b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>19,818,135</b>	<b>19,818,135</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18,754,507	18,754,507
Активы, которые были погашены или проданы	(13,332,546)	(13,332,546)
Изменение справедливой стоимости	(667,064)	(667,064)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>24,573,032</b>	<b>24,573,032</b>

<b><u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u></b>	<b><u>Этап 1</u></b>	<b><u>Итого</u></b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>136,737</b>	<b>136,737</b>
Новые созданные или приобретенные активы	136,833	136,833
Активы, которые были погашены или проданы	(97,274)	(97,274)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2,989	2,989
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>179,285</b>	<b>179,285</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. 93,65% от портфеля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составляют облигации Правительства РА (2022 год: 95,28%).

Облигации правительства РА, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, на 31 декабря 2023 г. представляют собой дисконтные облигации в драмах со сроком погашения до сентября 2024 года, купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от апреля 2024 года до октября 2052 года. Ставки купонов составляют от 6,5% до 13,0%.

Облигации правительства РА, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2023 г., представляют собой купонные облигации в драмах РА со сроками погашения до апреля 2025 года. Ставки купонов составляют 7,0%.

(в тысячах армянских драмов)

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

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

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Капитальные вложения в основные средства	Улучшения арендованной собственности	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2023 г.	4,926,412	3,528,606	6,347,899	261,776	1,749,951	1,860,730	2,127,685	20,803,059
Поступления	2,941,995	248,411	465,985	-	586,272	9,662	53,580	4,305,905
Выбытие и списание	-	(89,623)	(257,105)	-	(2,334,373)	(1,083,153)	(191,373)	(3,955,627)
На 31 декабря 2023 г.	7,868,407	3,687,394	6,556,779	261,776	1,850	787,239	1,989,892	21,153,337
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 1 января 2023 г.	(84,077)	(2,735,473)	(3,788,530)	(146,737)	-	(1,388,860)	(909,905)	(9,053,582)
Начисленная амортизация	(122,199)	(39,714)	(528,960)	(18,681)	-	(268,760)	(354,275)	(1,332,589)
Выбытие и списание	-	74,797	159,433	-	-	1,082,664	191,373	1,508,267
На 31 декабря 2023 г.	(206,276)	(2,700,390)	(4,158,057)	(165,418)	-	(574,956)	(1,072,807)	(8,877,904)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>								
На 1 января 2023 г.	4,842,335	793,133	2,559,369	115,039	1,749,951	471,870	1,217,780	11,749,477
На 31 декабря 2023 г.	7,662,131	987,004	2,398,722	96,358	1,850	212,283	917,085	12,275,433

  

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Капитальные вложения в основные средства	Улучшения арендованной собственности	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2022 г.	4,201,873	3,557,554	5,497,804	351,081	100,620	1,909,597	5,313,226	20,931,755
Поступления	1,112,884	34,328	1,037,845	52,189	1,649,331	-	112,413	3,998,990
Выбытие и списание	(388,345)	(63,276)	(187,750)	(141,494)	-	(48,867)	(3,297,954)	(4,127,686)
На 31 декабря 2022 г.	4,926,412	3,528,606	6,347,899	261,776	1,749,951	1,860,730	2,127,685	20,803,059
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 1 января 2022 г.	(1,038)	(2,771,141)	(3,474,917)	(218,868)	-	(991,518)	(1,874,074)	(9,331,556)
Начисленная амортизация	(91,349)	(27,171)	(493,563)	(17,925)	-	(443,053)	(585,564)	(1,658,625)
Выбытие и списание	8,310	62,839	179,950	90,056	-	45,711	1,549,733	1,936,599
На 31 декабря 2022 г.	(84,077)	(2,735,473)	(3,788,530)	(146,737)	-	(1,388,860)	(909,905)	(9,053,582)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>								
На 1 января 2022 г.	4,200,835	786,413	2,022,887	132,213	100,620	918,079	3,439,152	11,600,199
На 31 декабря 2022 г.	4,842,335	793,133	2,559,369	115,039	1,749,951	471,870	1,217,780	11,749,477

Активы в форме права пользования включают в себя только здания.

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

	2023 год	2022 год
Первоначальная стоимость	7,892,815	5,007,222
Накопленная амортизация	(1,414,216)	(1,375,605)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>6,478,599</b>	<b>3,631,617</b>



(в тысячах армянских драмов)

**11. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2023 г.	3,904,913	3,259,767	442,923	7,607,603
Поступления	597,759	227,121	270,113	1,094,993
Выбытие и списание	-	-	(326,411)	(326,411)
На 31 декабря 2023 г.	4,502,672	3,486,888	386,625	8,376,185
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2023 г.	(2,832,963)	(1,751,577)	(76,334)	(4,660,874)
Начисленная амортизация	(380,004)	(169,927)	(3,674)	(553,605)
Выбытие и списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	(3,212,967)	(1,921,504)	(80,008)	(5,214,479)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2023 г.	1,071,950	1,508,190	366,589	2,946,729
На 31 декабря 2023 г.	1,289,705	1,565,384	306,617	3,161,706
	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2022 г.	3,812,414	2,762,908	310,159	6,885,481
Поступления	124,614	497,015	474,380	1,096,009
Выбытие и списание	(32,115)	(156)	(341,616)	(373,887)
На 31 декабря 2022 г.	3,904,913	3,259,767	442,923	7,607,603
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2022 г.	(2,444,304)	(1,616,392)	(69,930)	(4,130,626)
Начисленная амортизация	(420,772)	(135,333)	(6,404)	(562,509)
Выбытие и списание	32,113	148	-	32,261
На 31 декабря 2022 г.	(2,832,963)	(1,751,577)	(76,334)	(4,660,874)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2022 г.	1,368,110	1,146,516	240,229	2,754,855
На 31 декабря 2022 г.	1,071,950	1,508,190	366,589	2,946,729

**12. Налогообложение**

Налог на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Расход по текущему налогу	(2,099,252)	(585,209)
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	884,529	67,477
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(1,214,723)</b>	<b>(517,732)</b>

Армянские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для армянских компаний составляла 18% в 2023 и 2024 годах.

(в тысячах армянских драмов)

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

	2023 год	2022 год
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>5,314,214</b>	<b>(896,342)</b>
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(956,559)</b>	<b>161,342</b>
Переоценка драгоценных металлов	21,151	(7,195)
Переоценка производных инструментов	(90,258)	(738,655)
Истечение срока использования налоговых убытков к переносу	–	–
Чистая переоценка валютных статей	(40,326)	147,398
Прощение начисленных штрафов	(4,532)	(10,629)
Цессии кредитов, начисленных процентов и штрафов	(122,242)	(30,145)
Расходы на благотворительность	–	–
Налоги, иные чем налог на прибыль	(12,732)	(26,583)
Представительские расходы	(8,456)	(14,382)
Расходы на персонал	(769)	776
Невычитаемая часть убытка от реализованного имущества	–	–
Прочее	–	341
<b>(Расход)/экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(1,214,723)</b>	<b>(517,732)</b>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	1 января 2022 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Налоговые убытки Банка к переносу	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	(28,100)	(126,326)	–	(154,426)	295,008	–	140,582
Нематериальные активы	12,596	(13,278)	–	(682)	682	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	2,404	(810)	–	1,594	(1,128)	–	466
Средства в кредитных организациях	(39,283)	23,043	–	(16,240)	(4,507)	–	(20,747)
Кредиты клиентам	(1,630,995)	95,571	–	(1,535,424)	1,055,728	–	(479,696)
Инвестиционные ценные бумаги	(58,620)	(282,771)	306,834	(34,557)	48,060	(241,252)	(227,749)
Основные средства	(104,633)	198,029	(44,523)	48,873	(145,554)	–	(96,681)
Прочие резервы	(133,437)	128,540	–	(4,897)	(10,998)	–	(15,895)
Прочие активы	13,093	13,462	–	26,555	(321,779)	–	(295,224)
Прочие заемные средства	(16,222)	31,140	–	14,918	(22,865)	–	(7,947)
Средства клиентов	482	877	–	1,359	(8,118)	–	(6,759)
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–	–
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1,982,715)</b>	<b>67,477</b>	<b>262,311</b>	<b>(1,652,927)</b>	<b>884,529</b>	<b>(241,252)</b>	<b>(1,009,650)</b>
Обесценение отложенных налоговых активов	–	–	–	–	–	–	–
<b>Отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении, чистая сумма</b>	<b>(1,982,715)</b>	<b>67,477</b>	<b>262,311</b>	<b>(1,652,927)</b>	<b>884,529</b>	<b>(241,252)</b>	<b>(1,009,650)</b>

(в тысячах армянских драмов)

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за период, закончившийся 31 декабря 2023 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	(1,502)	–	–	(1,502)
Средства в кредитных организациях	7	647	–	–	647
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(452,256)	239,471	(4,313,688)	(4,526,473)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	11,262	–	–	11,262
Прочие финансовые активы	14	1,690	–	–	1,690
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	60,469	(29)	152	60,592
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(379,690)</b>	<b>239,442</b>	<b>(4,313,536)</b>	<b>(4,453,784)</b>

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

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

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

	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(1,273,114)</b>	<b>(1,273,114)</b>
Создание	(1,155,975)	(1,155,975)
Списание	1,499,914	1,499,914
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(929,175)</b>	<b>(929,175)</b>
Создание	(544,514)	(544,514)
Списание	699,280	699,280
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(774,409)</b>	<b>(774,409)</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах армянских драмов)

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Сумма к получению от правительства	–	71
Дебиторская задолженность	1,428,174	1,739,442
Производные финансовые активы	28,714	–
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(1,106)	(2,796)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,455,782</b>	<b>1,736,717</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	2,235,292	2,665,461
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	465,736	258,202
Предоплата	251,222	1,385,514
Драгоценные металлы	753,312	836,864
Материально-производственные запасы	463,225	802,941
Прочее	–	194
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4,168,787</b>	<b>5,949,176</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>5,624,569</b>	<b>7,685,893</b>

Нижне представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>2,796</b>	<b>2,796</b>
Изменения ОКУ	(1,690)	(1,690)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,106</b>	<b>1,106</b>

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

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные выплаты персоналу	434,471	276,435
Транзитные счета	170,633	120,730
Кредиторская задолженность	201,174	158,067
Производные финансовые обязательства	–	9,399
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>806,278</b>	<b>564,631</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	553,470	1,361,476
Прочее	705,790	539,939
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1,259,260</b>	<b>1,901,415</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2,065,538</b>	<b>2,466,046</b>

(в тысячах армянских драмов)

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.

	2023 год			2022 год		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма	Актив	Обязательство	Условная сумма	Актив	Обязательство
<b>Валютные договоры</b>						
Свопы – иностранные договоры	743,845	18,040	–	844,575	–	7,924
<b>Процентные договоры</b>						
Свопы – внутренние договоры	1,119,750	10,674	–	2,310,330	–	1,475
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>28,714</b>	<b>–</b>		<b>–</b>	<b>9,399</b>

На 31 декабря 2023 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

#### Свопы

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

### 15. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	61,029	158,138
Договоры «репо»	4,005,205	–
<b>Задолженность перед ЦБ РА</b>	<b>4,066,234</b>	<b>158,138</b>

По состоянию на 31 декабря 2023г. инвестиционные ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» со справедливой стоимостью 4,113,399 тыс. драмов были заложены по договорам «репо» (в 2022 году отсутствуют).

### 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Текущие счета	1,123,571	2,434,742
Договоры «репо»	–	9,122,380
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1,123,571</b>	<b>11,557,122</b>

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 1,018,420 тыс. драмов (2022 год: 2,386,377 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

По состоянию на 31 декабря 2023г. инвестиционные ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» отсутствуют (2022 год: 390,053 тыс драмов).

(в тысячах армянских драмов)

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
<b>Срочные депозиты</b>		
Физические лица	80,890,367	87,604,718
Юридические лица	24,145,716	24,609,590
<b>Текущие счета</b>		
Физические лица	29,040,959	26,018,432
Юридические лица	35,087,055	40,510,291
<b>Средства клиентов</b>	<b>169,164,097</b>	<b>178,743,031</b>

На 31 декабря 2023г. средства клиентов в размере 37,782,908 тыс. драмов (22,34%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2022 год: 43,973,747 тыс. драмов (24,60%)).

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:

	2023 год	2022 год
Государственные и бюджетные организации	7,851,397	8,615,232
Частные компании	51,381,374	56,504,649
Физические лица	109,931,326	113,623,150
<b>Средства клиентов</b>	<b>169,164,097</b>	<b>178,743,031</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2023 год	2022 год
Физические лица	109,931,326	113,623,150
Финансовые организации	5,867,672	10,292,034
Сервис	18,894,846	17,733,640
Торговля	5,439,277	3,962,552
Связь	1,989,060	673,409
Строительство	5,575,545	5,616,794
Транспорт	6,465,493	8,951,102
Государственные и бюджетные организации	7,851,397	8,615,232
Промышленное производство	1,846,397	2,081,176
Энергетика	4,426,742	6,341,807
Сельское хозяйство	11,183	10,505
Прочее	865,159	841,630
<b>Средства клиентов</b>	<b>169,164,097</b>	<b>178,743,031</b>

**18. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Прочие заимствования	8,030,071	8,521,795
Обязательства по аренде	1,115,504	1,329,598
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>9,145,575</b>	<b>9,851,393</b>

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 1,867,713 тыс. драмов (2022 год: 2,238,843 тыс драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 6,162,358 тыс. драмов (2022 год: 6,282,952 тыс. драмов).

(в тысячах армянских драмов)

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

	2023 год	2022 год
<b>На 1 января</b>	<b>1,329,598</b>	<b>3,724,576</b>
Поступления	53,580	52,959
Начисление процентов	133,038	220,284
Платежи	(462,255)	(2,273,581)
Эффект валютной переоценки	1,209	(391,716)
Выбытие	-	(2,924)
Прочее	60,334	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>1,115,504</b>	<b>1,329,598</b>

В 2023 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 462,255 тыс. драмов (2022 год: 680,384 тыс. драмов). В 2023 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 53,580 тыс. драмов (2022 год: 52,959 тыс. драмов).

## 19. Собственный капитал

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5,905,155 штук (2022 год: 5,905,155 штук), общей номинальной стоимостью 63,775,674 тыс. драмов (2022 год: 63,775,674 тыс. драмов) (номинальная стоимость каждой акции составляет 10,800 драмов). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

### Фонд переоценки основных средств

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

### Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг

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

## 20. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

### Юридические вопросы

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

### Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк вовлечен в несколько судебных разбирательств, по которым общая сумма требований к Банку составляет 363,214 тыс. драмов (2022 год: 302,922 тыс. драмов).

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

(в тысячах армянских драмов)

**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 31 декабря 2023 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

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

	2023 год	2022 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2,693,428	3,166,932
Финансовые гарантии	170,000	170,000
Нефинансовые гарантии	1,462,626	872,163
	<b>4,326,054</b>	<b>4,209,095</b>
За вычетом: резервов	(52,158)	(112,750)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>4,273,896</b>	<b>4,096,345</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>107,993</b>	<b>98</b>	<b>315</b>	<b>108,406</b>
Новые обязательства	10,408	-	-	10,408
Обязательства, срок действия которых истек	(36,535)	(96)	(276)	(36,907)
Переводы в Этап 1	2	(2)	-	-
Переводы в Этап 2	(81)	81	-	-
Переводы в Этап 3	(168)	(6)	174	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода	(2)	125	124	247
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(31,746)	-	-	(31,746)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>49,871</b>	<b>200</b>	<b>337</b>	<b>50,408</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>		
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>4,344</b>	<b>4,344</b>		
Новые финансовые гарантии	-	-		
Обязательства, срок действия которых истек	(490)	(490)		
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2,104)	(2,104)		
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,750</b>	<b>1,750</b>		



(в тысячах армянских драмов)

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

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

  

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>13,544</b>	<b>13,544</b>
Новые финансовые гарантии	2,139	2,139
Обязательства, срок действия которых истек	(9,785)	(9,785)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1,554)	(1,554)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>4,344</b>	<b>4,344</b>

## 21. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты клиентам	25,024,823	28,952,068
Средства в кредитных организациях	972,462	400,379
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	2,469,342	2,116,916
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>28,466,627</b>	<b>31,469,363</b>
Торговые ценные бумаги	–	143,556
<b>Прочая процентная выручка</b>	<b>–</b>	<b>143,556</b>
<b>Итого процентная выручка</b>	<b>28,466,627</b>	<b>31,612,919</b>
Задолженность перед ЦБ РА	(349,065)	(475,231)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(10,022,984)	(11,486,645)
Средства кредитных организаций	(653,143)	(541,632)
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>(11,025,192)</b>	<b>(12,503,508)</b>
Обязательства по аренде	(133,038)	(220,510)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(11,158,230)</b>	<b>(12,724,018)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>17,308,397</b>	<b>18,888,901</b>

(в тысячах армянских драмов)

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Расчетные операции	1,025,489	1,371,820
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	838,037	803,819
Гарантии	14,993	24,941
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1,878,519</b>	<b>2,200,580</b>
Расчетные операции	(30,639)	(295,464)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(127,759)	(188,246)
Прочее	(81,324)	(174,314)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(239,722)</b>	<b>(658,024)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1,638,797</b>	<b>1,542,556</b>

**23. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Доходы от реализации заложенного имущества	570,724	112,539
Доходы от партнеров за продвижение услуг	-	35,667
Доходы от возмещения судебных расходов	57,881	86,908
Доходы от полученной страховой компенсации	-	-
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	-	-
Дивиденды	-	1,899
Операции с драгоценными металлами	46,211	49,884
Прочее	103,715	26,467
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>778,531</b>	<b>313,364</b>

(в тысячах армянских драмов)

**24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Заработная плата и премии	(6,965,313)	(7,524,984)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(6,965,313)</b>	<b>(7,524,984)</b>
Амортизация основных средств	(1,332,589)	(1,658,625)
Амортизация нематериальных активов	(553,605)	(562,509)
<b>Расходы по амортизации</b>	<b>(1,886,194)</b>	<b>(2,221,134)</b>
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(421,220)	(560,190)
Операционные налоги	(351,141)	(409,821)
Расходы на программное обеспечение	(151,589)	(113,463)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(239,711)	(282,704)
Услуги связи	(229,334)	(253,987)
Расходы на инкассацию	(143,262)	(151,041)
Охранные услуги	(109,328)	(147,948)
Юридические и консультационные услуги	(128,170)	(103,170)
Представительские расходы	(151,857)	(167,862)
Маркетинг и реклама	(108,994)	(131,900)
Офисные принадлежности	(86,217)	(77,054)
Аренда	(107,877)	(99,563)
Транспортные расходы	(56,479)	(70,546)
Страхование	(13,189)	(30,047)
Благотворительность	(13,395)	(3,794)
Расходы по платежным системам	-	(2,000)
Расходы по судебным искам	-	-
Тесты на COVID-19	(15,242)	(82,815)
Расходы пластиковых карт	(136,188)	(1,478,101)
Чистые убытки от продаж финансовых активов	-	(3,532,517)
Комиссионные выплаты	(1)	(340,053)
Расходы по Кеш-Бек по пенсиям	(908,154)	-
Прочее	(588,927)	(1,963,900)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(3,960,275)</b>	<b>(10,002,476)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде 24,173 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 83,704 тыс. драмов (2022 год: расходы по краткосрочной аренде 12,683 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 86,880 тыс. драмов).

**25. Управление рисками****Введение**

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

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

*Структура управления рисками*

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

*Совет Банка*

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

(в тысячах армянских драмов)

#### *Директорат*

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

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

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

#### *Кредитный Комитет*

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском.

#### *Департамент контроля банковских рисков*

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

#### *Комитет по кредитным рискам*

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

#### *Финансовый Департамент*

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

#### *Внутренний аудит*

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

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

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

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

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о состоянии риска ликвидности Банка.

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

### **Кредитный риск**

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

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

(в тысячах армянских драмов)

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

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

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

### **Оценка обесценения**

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

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

**Определение дефолта и выздоровления**

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

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

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

В соответствии с политикой Банка, финансовые инструменты считаются «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;

(в тысячах армянских драмов)

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

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

### **Потребительское кредитование и ипотечное кредитование**

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

### **Величина, подверженная риску дефолта**

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

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

### **Уровень потерь при дефолте**

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

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

### **Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

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

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

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

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

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- ▶ крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;

(в тысячах армянских драмов)

- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

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

### Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

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

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

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность %	2024 год, %	2025 год, %
Обменный курс доллара США к армянскому драму	Оптимистический	5%	393.3	399.0
	Базовый	90%	414	420.0
	Пессимистический	5%	434.7	441.0
Темпы импорта	Оптимистический	5%	1,092.4	1,134.4
	Базовый	90%	1,040.4	1,080.4
	Пессимистический	5%	988.4	1,026.4
Темпы экспорта	Оптимистический	5%	752.3	783.2
	Базовый	90%	716.5	745.9
	Пессимистический	5%	680.6	708.6
Цена золота, долларов / трлн унций	Оптимистический	5%	1,995.0	1,785.0
	Базовый	90%	1,900.0	1,700.0
	Пессимистический	5%	1,805.0	1,615.0



(в тысячах армянских драмов)

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

31 декабря 2023 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	433,062	11,999,299	-	-	12,432,361
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	10,295,233	-	-	-	10,295,233
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	2,654,880	-	-	-	2,654,880
		Этап 2	-	-	8,527,058	-	8,527,058
		Этап 3	-	-	-	-	-
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	-	5,140,699	34,477	-	5,175,176
		Этап 2	-	-	76,363	-	76,363
		Этап 3	-	-	-	1,391,780	1,391,780
- потребительское кредитование		Этап 1	30,354,575	55,950,271	8,667,913	-	94,972,759
		Этап 2	-	-	2,105,424	-	2,105,424
		Этап 3	-	-	-	1,583,262	1,583,262
- ипотечное кредитование		Этап 1	34,590,886	47,815	-	-	34,638,701
		Этап 2	-	-	21,922	-	21,922
		Этап 3	-	-	-	366,901	366,901
- прочее		Этап 1	1,093,631	-	1,128	-	1,094,759
		Этап 2	-	-	6,153	-	6,153
		Этап 3	-	-	-	949	949
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	24,591,363	-	-	-	24,591,363
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	437,002	2,251,212	4,110	-	2,692,324
		Этап 2	-	-	569	-	569
	20	Этап 3	-	-	-	535	535
Финансовые гарантии	20	Этап 1	-	170,000	-	-	170,000
<b>Итого</b>			<b>104,450,632</b>	<b>75,559,296</b>	<b>19,445,117</b>	<b>3,343,427</b>	<b>202,798,472</b>

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

31 декабря 2022 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	1,773,313	8,819,544	-	-	10,592,857
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	14,219,406	-	-	-	14,219,406
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	2,702,093	-	-	-	2,702,093
		Этап 2	-	-	8,967,775	-	8,967,775
		Этап 3	-	-	-	-	-
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	5,171,085	-	62,097	-	5,233,182
		Этап 2	-	-	154,650	-	154,650
		Этап 3	-	-	-	1,261,180	1,261,180
- потребительское кредитование		Этап 1	55,453,099	31,194,253	8,415,800	-	95,063,152
		Этап 2	-	-	4,613,614	-	4,613,614
		Этап 3	-	-	-	5,128,038	5,128,038
- ипотечное кредитование		Этап 1	33,391,287	-	57,550	-	33,448,837
		Этап 2	-	-	58,440	-	58,440
		Этап 3	-	-	-	708,822	708,822
- прочее		Этап 1	1,250,556	-	4,873	-	1,255,429
		Этап 2	-	-	62,460	-	62,460
		Этап 3	-	-	-	10,524	10,524
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	25,789,930	-	-	-	25,789,930
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	796,274	2,364,367	4,713	-	3,165,354
		Этап 2	-	-	1,077	-	1,077
	20	Этап 3	-	-	-	501	501
Финансовые гарантии	20	Этап 1	-	170,000	-	-	170,000
<b>Итого</b>			<b>140,547,043</b>	<b>42,548,164</b>	<b>22,403,049</b>	<b>7,109,065</b>	<b>212,607,321</b>

(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

Имеется также финансирование в виде государственной субсидии, которая предназначена для заемщиков юридических лиц. В рамках данной программы были выданы 244 кредитов на сумму 565,481 тыс. драмов сельскохозяйственному бизнесу и 2 кредитов на сумму 7,981 тыс. драмов бизнесу в иной сфере.

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

	2023 год				2022 год			
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	16,747,993	–	11,980,003	<b>28,727,996</b>	22,232,444	–	8,815,189	<b>31,047,633</b>
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	10,293,427	–	–	<b>10,293,427</b>	14,216,953	–	–	<b>14,216,953</b>
Кредиты клиентам	156,152,763	6,479	53,235	<b>156,212,477</b>	158,482,244	8,074	54,503	<b>158,544,821</b>
Инвестиционные ценные бумаги	22,921,940	1,561,958	–	<b>24,483,898</b>	15,377,416	1,216,898	–	<b>16,594,314</b>
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	107,465	–	–	<b>107,465</b>	9,195,616	–	–	<b>9,195,616</b>
Прочие финансовые активы	1,135,200	–	320,582	<b>1,455,782</b>	1,664,808	11,086	60,823	<b>1,736,717</b>
	<b>207,358,788</b>	<b>1,568,437</b>	<b>12,353,820</b>	<b>221,281,045</b>	<b>221,169,481</b>	<b>1,236,058</b>	<b>8,930,515</b>	<b>231,336,054</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед ЦБ РА	4,066,234	–	–	<b>4,066,234</b>	158,138	–	–	<b>158,138</b>
Средства кредитных организаций	105,036	–	1,018,535	<b>1,123,571</b>	9,170,600	–	2,386,522	<b>11,557,122</b>
Средства клиентов	155,868,638	185,347	13,110,112	<b>169,164,097</b>	162,765,924	322,869	15,654,238	<b>178,743,031</b>
Прочие заемные средства	9,145,575	–	–	<b>9,145,575</b>	9,851,393	–	–	<b>9,851,393</b>
Прочие финансовые обязательства	806,278	–	–	<b>806,278</b>	564,631	–	–	<b>564,631</b>
	<b>169,991,761</b>	<b>185,347</b>	<b>14,128,647</b>	<b>184,305,755</b>	<b>182,510,686</b>	<b>322,869</b>	<b>18,040,760</b>	<b>200,874,315</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>37,367,027</b>	<b>1,383,090</b>	<b>(1,774,827)</b>	<b>36,975,290</b>	<b>38,658,795</b>	<b>913,189</b>	<b>(9,110,245)</b>	<b>30,461,739</b>

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РА. На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. эти соотношения составляли:

(в тысячах армянских драмов)

	<b>Пороговое значение</b>	<b>2023 год %</b>	<b>2022 год %</b>
H21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	26,66%	26,89%
H22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	91,85%	94,90%

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

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

<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>Торговые производные инструменты</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РА	–	4,010,586	–	79,838	–	<b>4,090,424</b>
Средства кредитных организаций	–	1,123,571	–	–	–	<b>1,123,571</b>
Средства клиентов	–	89,598,549	75,647,077	7,388,149	1,539,950	<b>174,173,725</b>
Прочие заемные средства	–	33,343	536,711	2,281,869	9,481,103	<b>12,333,026</b>
Прочие финансовые обязательства	–	806,278	–	–	–	<b>806,278</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>–</b>	<b>95,572,327</b>	<b>76,183,788</b>	<b>9,749,856</b>	<b>11,021,053</b>	<b>192,527,024</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>Торговые производные инструменты</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РА	–	4,450	159,947	–	–	<b>164,397</b>
Средства кредитных организаций	–	11,557,122	–	–	–	<b>11,557,122</b>
Средства клиентов	–	95,628,766	79,024,746	7,882,069	1,584,132	<b>184,119,713</b>
Прочие заемные средства	–	182,654	355,928	2,648,318	10,308,229	<b>13,495,129</b>
Прочие финансовые обязательства	9,399	555,232	–	–	–	<b>564,631</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>9,399</b>	<b>107,928,224</b>	<b>79,540,621</b>	<b>10,530,387</b>	<b>11,892,361</b>	<b>209,900,992</b>

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.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>Итого</b>
2023 год	4,326,054	<b>4,326,054</b>
2022 год	4,209,095	<b>4,209,095</b>

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 17.

(в тысячах армянских драмов)

**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, имеющих на 31 декабря 2023 г. Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 г. рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по ССПСД, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2023 год</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2023 год</b>	<b>Чувствитель- ность капитала 2023 год</b>
Драм РА	1,10%	–	(756,760)
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2023 год</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2023 год</b>	<b>Чувствитель- ность капитала 2023 год</b>
Драм РА	-1,10%	–	756,760
<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2022 год</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2022 год</b>	<b>Чувствитель- ность капитала 2022 год</b>
Драм РА	1,10%	–	(657,133)
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2022 год</b>	<b>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2022 год</b>	<b>Чувствитель- ность капитала 2022 год</b>
Драм РА	-1,10%	–	657,133

*Валютный риск*

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

(в тысячах армянских драмов)

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

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение валютного курса в % 2023 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год</b>	<b>Увеличение валютного курса в % 2022 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</b>
Доллар США	5,00%	3,184	5,00%	(10,611)
Евро	8,50%	91,897	8,50%	242,372
Российский рубль	20,00%	(306,303)	20,00%	(238,390)
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение валютного курса в % 2023 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год</b>	<b>Уменьшение валютного курса в % 2022 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</b>
Доллар США	(5,00%)	(3,184)	(5,00%)	10,611
Евро	(8,50%)	(91,897)	(8,50%)	(242,372)
Российский рубль	(20,00%)	306,303	(20,00%)	238,390

## Операционный риск

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

## 26. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

### Иерархия справедливой стоимости

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

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

(в тысячах армянских драмов)

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

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

На 31 декабря 2023 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1,542,644	22,921,940	19,314	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	107,465	–	107,465
Производные финансовые активы	–	28,714	–	28,714
<b>Итого</b>	<b>1,542,644</b>	<b>23,058,119</b>	<b>19,314</b>	<b>24,620,077</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	28,727,996	–	–	28,727,996
Средства в кредитных организациях	–	–	10,293,427	10,293,427
Кредиты клиентам	–	–	153,993,371	153,993,371
<b>Итого</b>	<b>28,727,996</b>	<b>–</b>	<b>164,286,798</b>	<b>193,014,794</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	4,066,234	4,066,234
Средства кредитных организаций	–	–	1,123,571	1,123,571
Средства клиентов	–	–	168,565,237	168,565,237
Прочие заемные средства	–	–	8,976,921	8,976,921
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>182,731,963</b>	<b>182,731,963</b>

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

(в тысячах армянских драмов)

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

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

**Торговые ценные бумаги / инвестиционные ценные бумаги**

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2023 год	Справедливая стоимость 2023 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2023 год	Балансовая стоимость 2022 год	Справедливая стоимость 2022 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2022 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	28,727,996	28,727,996	–	31,047,633	31,047,633	–
Средства в кредитных организациях	10,293,427	10,293,427	–	14,216,953	14,216,953	–
Кредиты клиентам	156,212,477	153,993,371	(2,219,106)	158,544,821	157,535,164	(1,009,657)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РА	4,066,234	4,066,234	–	158,138	158,138	–
Средства кредитных организаций	1,123,571	1,123,571	–	11,557,122	11,557,122	–
Средства клиентов	169,164,097	168,565,237	598,860	178,743,031	178,378,038	364,993
Прочие заемные средства	9,145,575	8,976,921	168,654	9,851,393	9,625,316	226,077
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(1,451,592)</b>			<b>(418,587)</b>

**Модели оценки и допущения**

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

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

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

**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи 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 котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках, задолженности перед ЦБ РА, средств банков, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах армянских драмов)

**27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения****Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

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

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2023 год</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2022 год</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	107,465	9,195,616
<b>Итого</b>		<b>107,465</b>	<b>9,195,616</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	-	9,122,380
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>9,122,380</b>
<b>Нетто-позиция</b>		<b>107,465</b>	<b>73,236</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими 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.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2023 г. составила 107,465 тыс. драмов (2022 год: 9,195,616 тыс. драмов), и включала ценные бумаги, классифицированные как Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые, по ССПСД.

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инстру- менты</i>	<i>Полученное не денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>							
<b>Финансовые активы</b>							
Договоры обратного «репо»	9,819,177	—	9,819,177	(9,819,177)	—	—	—
<b>Итого</b>	<b>9,819,177</b>	<b>—</b>	<b>9,819,177</b>	<b>(9,819,177)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Договоры «репо»	4,005,205	—	4,005,205	(4,005,205)	—	—	—
<b>Итого</b>	<b>4,005,205</b>	<b>—</b>	<b>4,005,205</b>	<b>(4,005,205)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>



(в тысячах армянских драмов)

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, 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	Финансовые инстру- менты	Полученное не денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>							
<b>Финансовые активы</b>							
Договоры обратного «репо»	6,780,376	–	6,780,376	(6,780,376)	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>6,780,376</b>	<b>–</b>	<b>6,780,376</b>	<b>(6,780,376)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Договоры «репо»	9,122,380	–	9,122,380	(9,122,380)	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>9,122,380</b>	<b>–</b>	<b>9,122,380</b>	<b>(9,122,380)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## 29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	<b>2023 год</b>			<b>2022 год</b>		
	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	28,727,996	–	28,727,996	31,047,633	–	31,047,633
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	10,293,427	–	10,293,427	14,216,953	–	14,216,953
Кредиты клиентам	51,113,448	105,099,029	156,212,477	50,223,034	108,321,787	158,544,821
Инвестиционные ценные бумаги	7,973,890	16,510,008	24,483,898	2,423,291	14,171,023	16,594,314
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	107,465	107,465	5,189,186	4,006,430	9,195,616
Основные средства	–	12,275,433	12,275,433	–	11,749,477	11,749,477
Нематериальные активы	–	3,161,706	3,161,706	–	2,946,729	2,946,729
Текущие активы по налогу на прибыль	260,311	–	260,311	260,311	–	260,311
Прочие активы	2,923,541	2,701,028	5,624,569	4,762,230	2,923,663	7,685,893
<b>Итого</b>	<b>101,292,613</b>	<b>139,854,669</b>	<b>241,147,282</b>	<b>108,122,638</b>	<b>144,119,109</b>	<b>252,241,747</b>
Задолженность перед ЦБ РА	4,008,509	57,725	4,066,234	158,138	–	158,138
Средства кредитных организаций	1,123,571	–	1,123,571	11,557,122	–	11,557,122
Средства клиентов	161,528,999	7,635,098	169,164,097	170,618,507	8,124,524	178,743,031
Прочие заемные средства	883,432	8,262,143	9,145,575	526,490	9,324,903	9,851,393
Резервы	52,158	–	52,158	112,750	–	112,750
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1,621,592	–	1,621,592	585,209	–	585,209
Отложенное налоговое обязательство	–	1,009,650	1,009,650	–	1,652,927	1,652,927
Прочие обязательства	2,065,538	–	2,065,538	1,880,837	–	1,880,837
<b>Итого</b>	<b>171,283,799</b>	<b>16,964,616</b>	<b>188,248,415</b>	<b>185,439,053</b>	<b>19,102,354</b>	<b>204,541,407</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(69,991,186)</b>	<b>122,890,053</b>	<b>52,898,867</b>	<b>(77,316,415)</b>	<b>125,016,755</b>	<b>47,700,340</b>

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно 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

(в тысячах армянских драмов)

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:

	2023 год			2022 год		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>477,849</b>	<b>920,655</b>	<b>–</b>	<b>716,027</b>	<b>2,113,783</b>	<b>–</b>
<b>Кредиты на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>2,347,800</b>	<b>159,522</b>	<b>–</b>	<b>3,211,327</b>	<b>379,196</b>
Кредиты, выданные в течение года	–	13,282,400	12,903	–	4,792,090	45,515
Погашение кредитов в течение года	–	(11,580,200)	(27,986)	–	(5,655,617)	(265,189)
<b>Кредиты, не погашенные на конец периода</b>	<b>–</b>	<b>4,050,000</b>	<b>144,439</b>	<b>–</b>	<b>2,347,800</b>	<b>159,522</b>
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	–	–	(2,216)	–	–	(1,540)
<b>Кредиты, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>4,050,000</b>	<b>142,223</b>	<b>–</b>	<b>2,347,800</b>	<b>157,982</b>
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>6,755,834</b>	<b>40,025</b>	<b>–</b>	<b>3,819,690</b>	<b>332,341</b>
Депозиты, полученные в течение года	–	9,201,486	119,054	–	6,537,153	321,560
Депозиты, погашенные в течение года	–	(6,613,870)	(47,932)	–	(3,601,009)	(613,876)
<b>Депозиты на конец периода</b>	<b>–</b>	<b>9,343,450</b>	<b>111,147</b>	<b>–</b>	<b>6,755,834</b>	<b>40,025</b>
<b>Расчетные и текущие счета на конец периода</b>	<b>1,018,420</b>	<b>1,913,724</b>	<b>38,001</b>	<b>2,386,377</b>	<b>3,708,063</b>	<b>10,570</b>
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	4,050	–	–	405

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

	За год, закончившийся 31 декабря					
	2023 год			2022 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	147,871	300,307	16,768	136,396	102,495	20,639
Обесценение кредитов	–	–	(872)	–	–	259
Процентные расходы по средствам клиентов, средствам кредитных организаций	–	(708,280)	(3,973)	–	(342,455)	(11,659)
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	–	267	–	–	484

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	545,435	1,019,720
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>545,435</b>	<b>1,019,720</b>

(в тысячах армянских драмов)

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

	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>12,041,231</b>	<b>12,041,231</b>
Поступления от выпуска	4,270,006	<b>4,270,006</b>
Погашение	(6,290,372)	<b>(6,290,372)</b>
Прочее	(391,716)	<b>(391,716)</b>
Эффект валютной переоценки	225,168	<b>225,168</b>
Выбытие	(2,924)	<b>(2,924)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>9,851,393</b>	<b>9,851,393</b>
Поступления от выпуска	1,093,563	<b>1,093,563</b>
Погашение	(1,991,592)	<b>(1,991,592)</b>
Неденежные поступления от аренды	61,976	<b>61,976</b>
Эффект валютной переоценки	1,209	<b>1,209</b>
Прочее	129,026	<b>129,026</b>
Выбытие	–	<b>–</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>9,145,575</b>	<b>9,145,575</b>

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

**32. Достаточность капитала**

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского Соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

**Норматив достаточности капитала**

На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. размеры общего капитала банка, активов, взвешенных с учетом риска, и коэффициента достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Армения, представлены ниже.

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Основной капитал 1-го уровня	42,549,971	
Капитал 1-го уровня	42,549,971	34,106,950
Капитал 2-го уровня	2,187,112	1,679,516
<b>Итого капитал</b>	<b>44,737,083</b>	<b>35,786,466</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>210,630,919</b>	<b>209,196,050</b>
Норматив достаточности основного капитала 1-го уровня	20,20%	
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,20%	16,30%
Общий норматив достаточности капитала	21,24%	17,11%