

«Банк ВТБ (Армения)»

Финансовая отчетность

за 2024 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

Содержание	2
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. Средства в кредитных организациях	25
7. Кредиты клиентам	26
8. Инвестиционные ценные бумаги	35
9. Основные средства и активы в форме права пользования	37
10. Нематериальные активы	38
11. Налогообложение	38
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	40
13. Прочие активы и обязательства	41
14. Задолженность перед ЦБ РА	42
15. Средства кредитных организаций	42
16. Средства клиентов	43
17. Прочие заемные средства	43
18. Собственный капитал	44
19. Договорные и условные обязательства	44
20. Чистые процентные доходы	46
21. Чистые комиссионные доходы	47
22. Прочие доходы	47
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	47
24. Управление рисками	48
25. Оценка справедливой стоимости	57
26. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	60
27. Взаимозачет финансовых инструментов	60
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
29. Раскрытие информации о связанных сторонах	62
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	63
31. Достаточность капитала	63

31.03.2025

N 012506

У Т В Е Р Ж Д А Й :

ЗАО Бейкер Тилли Армения
Генеральный Директор

В. Геворгян

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету и Акционеру ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 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.

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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям. Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут 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. Ташчиян



31 марта 2025 г.

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2024 г.

(в тысячах армянских драмов)

	Прим.	2024 год	2023 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22,429,677	28,727,996
Средства в кредитных организациях	6	8,810,863	10,293,427
Кредиты клиентам	7	161,497,702	156,212,477
Инвестиционные ценные бумаги	8	21,796,617	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	—	107,465
Основные средства и активы в форме права пользования	9	13,044,758	12,275,433
Нематериальные активы	10	3,154,741	3,161,706
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	260,311
Прочие активы	13	5,507,700	5,624,569
Итого активы		236,502,369	241,147,282
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	47,092	4,066,234
Средства кредитных организаций	15	4,028,101	1,123,571
Средства клиентов	16	160,314,489	169,164,097
Прочие заемные средства	17	7,064,651	8,030,071
Резервы	19	29,329	52,158
Обязательства по аренде	17	1,300,411	1,115,504
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,167,840	1,621,592
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	636,569	1,009,650
Прочие обязательства	13	2,553,098	2,065,538
Итого обязательства		177,141,580	188,248,415
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(7,372,927)	(13,392,662)
Переоценка основных средств		2,260,758	1,047,107
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		566,727	1,338,191
Итого капитал		59,360,789	52,898,867
Итого капитал и обязательства		236,502,369	241,147,282

Подписано и утверждено к выпуску от имени Директората Банка

Генеральный директор - Председатель Директората

А.Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургярян

31 марта 2025 г.

Прилагаемые примечания на стр. 11-63 являются неотъемлемой частью настоящей Финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	20	28,384,090	28,466,627
Процентные расходы	20	(10,778,565)	(11,158,230)
Чистый процентный доход	20	17,605,525	17,308,397
Расходы по кредитным убыткам	12	(4,496,681)	(5,304,174)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		13,108,844	12,004,223
Чистые комиссионные доходы	21	2,408,000	1,638,797
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами		124,738	36,751
Чистые прибыли/(убытки)по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		6,374,736	4,503,215
- операции с валютными производными инструментами		(66,425)	(66,973)
- переоценка валютных статей		(345,970)	(224,034)
Прочие доходы	22	608,303	778,531
Непроцентные доходы		9,103,382	6,666,287
Расходы на персонал	23	(8,013,907)	(6,965,313)
Амортизация	9, 10, 23	(1,592,056)	(1,886,194)
Прочие операционные расходы	23	(3,876,561)	(3,960,275)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	(836,800)	(544,514)
Непроцентные расходы		(14,319,324)	(13,356,296)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль		7,892,902	5,314,214
Расход по налогу на прибыль	11	(1,747,574)	(1,214,723)
(Убыток)/прибыль за отчетный год		6,145,328	4,099,491

Прилагаемые примечания на стр. 11-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
(Убыток)/прибыль за год		6,145,328	4,099,491
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,022,209	967,496
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38,907	(11,262)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(124,738)	(36,751)
Влияние налога на прибыль	11	(168,548)	(165,507)
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		767,830	753,976
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка зданий		1,326,900	–
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,877,188)	420,805
Влияние налога на прибыль	11	99,052	(75,745)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(451,236)	345,060
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год, за вычетом налогов		316,594	1,099,036
Итого совокупный (убыток)/прибыль за год		6,461,922	5,198,527

Прилагаемые примечания на стр. 11-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

(в тысячах армянских драмов)

Прим.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Переоценка основных средств, за вычетом налого-обложения	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налого-обложения	Накопленный убыток	Итого капитал
На 1 января 2023 г.	63,775,674	130,557	1,090,294	239,155	(17,535,340)	47,700,340
Убыток за год	-	-	-	-	4,099,491	4,099,491
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	1,099,036	-	1,099,036
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	1,099,036	4,099,491	5,198,527
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией зданий	-	-	(43,187)	-	43,187	-
На 31 декабря 2023 г.	63,775,674	130,557	1,047,107	1,338,191	(13,392,662)	52,898,867
Прибыль за год	-	-	-	-	6,145,328	6,145,328
Прочий совокупный доход за год	-	-	1,088,058	(771,464)	-	316,594
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	1,088,058	(771,464)	6,145,328	6,461,922
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией и продажей зданий	-	-	125,593	-	(125,593)	-
На 31 декабря 2024 г.	63,775,674	130,557	2,260,758	566,727	(7,372,927)	59,360,789

Прилагаемые примечания на стр. 11-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		28,294,679	28,521,194
Проценты выплаченные		(10,458,016)	(11,500,155)
Комиссии полученные		2,608,509	1,878,519
Комиссии выплаченные		(200,508)	(239,723)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		6,308,311	4,436,242
Прочие доходы полученные		662,963	769,071
Расходы на персонал, выплаченные		(7,547,763)	(6,807,277)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3,876,561)	(3,960,275)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15,791,614	13,097,596
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		–	–
Средства в кредитных организациях		1,220,496	3,332,351
Кредиты клиентам		(10,229,625)	(2,243,867)
Прочие активы		(983,986)	2,116,677
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РА		(4,014,599)	3,904,868
Средства кредитных организаций		3,387,062	(11,131,346)
Средства клиентов		(6,728,784)	(7,474,657)
Прочие обязательства		149,016	443,852
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(1,408,806)	2,045,474
Уплаченный налог на прибыль		(2,643,167)	(1,063,605)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		(4,051,973)	981,869
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(9,967,577)	(10,536,282)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		11,990,859	12,833,885
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,497,747)	(5,400,898)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1,733,967	2,773,771
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		259,502	(329,524)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	30	873,090	1,093,563
Выплаты прочих заемных средств	30	(1,857,489)	(1,991,592)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(984,399)	(898,029)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,524,706)	(2,072,451)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		3,257	(1,502)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(6,298,319)	(2,319,637)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		28,727,996	31,047,633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	22,429,677	28,727,996

Прилагаемые примечания на стр. 11-63 являются неотъемлемой частью настоящей Финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

Головной офис Банка находится в г. Ереван, по адресу: ул. 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 547 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 2024 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.

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

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

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

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

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

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

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

Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче

(в тысячах армянских драмов)

обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства**Первоначальное признание****Дата признания**

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(в тысячах армянских драмов)

- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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 гарантами исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантами 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 2024 году Банк не реклассифировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с 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 предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми 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 предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытке.

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

Векселя

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

Заемные средства

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

(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив

(в тысячах армянских драмов)

за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка, в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Секьюритизация

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Гудвил

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

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

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

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

(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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Запасы

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

Резервы

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с 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 частности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

(в тысячах армянских драмов)

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 2024 г. и 31 декабря 2023 г. официальный курс ЦБ РА составлял 396.56 и 404.79 драмов за 1 доллар США, соответственно.

Новые и измененные стандарты или разъяснения

Новые стандарты, принятые 1 января 2024 года

В текущем году Банк принял все новые и измененные стандарты и разъяснения, выпущенные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее — «IASB») и Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (далее — «IFRIC») Совета по МСФО, которые имеют отношение к ее деятельности и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года.

Характер и влияние этих изменений раскрываются ниже.

Новые и измененные стандарты и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и примененные впервые в 2024 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка:

- Поправки к МСФО 17 – «Договоры страхования, включая Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)
- «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» (Поправки к МСФО (IAS) 12)
- Первоначальное применение МСФО 17 и МСФО 9 — Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17)
- «Определение бухгалтерских оценок» (Поправки к МСФО (IAS) 8)
- «Раскрытие информации об учетной политике» (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям N 2)
- «Международная налоговая реформа - модельные правила Компонента 2» (Поправки к МСФО (IAS) 12)

За исключением поправок к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям N 2 по МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике», представленных ниже, другие стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям N 2 «Раскрытие информации об учетной политике»

В МСФО (IAS) 1 и Практических рекомендациях N 2 по МСФО ("Формирование суждений о существенности") поправки содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Цель поправок — помочь организациям представить более полезную информацию

(в тысячах армянских драмов)

об учетной политике, заменив требование раскрывать «значительную» учетную политику на требование раскрывать «существенную» учетную политику и добавив руководство о том, как организации должны применять концепцию существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Стандарты, поправки и разъяснения к существующим стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Банком

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Совет по МСФО опубликовал некоторые новые стандарты, поправки и разъяснения к существующим стандартам, которые еще не вступили в силу и не были приняты досрочно Банком.

Руководство полагает, что все соответствующие положения будут приняты в учетной политике Банка для первого периода, начинающегося с даты вступления положения в силу или после нее.

Руководством не ожидается, что эти представленные ниже стандарты и поправки окажут существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

- «Отсутствие возможности обмена валют» (Поправки к МСФО (IAS) 21)
- «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (Поправки к МСФО 9 и 7)
- МСФО 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»
- IFRS 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

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 25.

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.

(в тысячах армянских драмов)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	–	433,062
Наличные средства	17,412,964	16,301,134
Остатки средств на текущих счетах в банках	2,116,193	1,456,748
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	2,902,762	10,542,551
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2,242)	(5,499)
Денежные средства и их эквиваленты	22,429,677	28,727,996

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

	2024 год	2023 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	5,499	3,997
Изменения ОКУ	(3,257)	1,502
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	2,242	5,499

На 31 декабря 2024 г. средства в сумме 5,018,955 тыс. драмов были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 12 банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (2023 год: 11,999,299 тыс. драмов в 9 банках).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Обязательные резервы в ЦБ РА	8,812,460	10,295,233
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1,597)	(1,806)
Средства в кредитных организациях	8,810,863	10,293,427

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 таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.

Новые созданные или приобретенные активы
Активы, которые были погашены
Курсовые разницы

На 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Итого
	10,295,233	10,295,233
	—	—
	(1,482,773)	(1,482,773)
	—	—
	8,812,460	8,812,460

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.

Активы, которые были погашены
Изменение моделей и исходных данных, использованных
для оценки ОКУ
Курсовые разницы

На 31 декабря 2024 г.

	Этап 1	Итого
	1,806	1,806
	(209)	(209)
	—	—
	—	—
	1,597	1,597

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

Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.

Новые созданные или приобретенные активы
Активы, которые были погашены
Курсовые разницы

На 31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Итого
	14,219,406	14,219,406
	—	—
	(3,971,599)	(3,971,599)
	47,426	47,426
	10,295,233	10,295,233

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.

Активы, которые были погашены
Изменение моделей и исходных данных, использованных
для оценки ОКУ
Курсовые разницы

На 31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Итого
	2,453	2,453
	(656)	(656)
	—	—
	9	9
	1,806	1,806

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Коммерческое кредитование	10,153,944	11,181,938
Кредитование предприятий малого бизнеса	6,339,234	6,643,319
Договоры обратного «репо»	7,812,017	9,819,177
Потребительское кредитование	109,688,533	98,661,445
Ипотечное кредитование	35,482,336	35,027,524
Прочее	1,106,474	1,101,861
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	170,582,538	162,435,264
За вычетом: резерва под обесценение	(9,084,836)	(6,551,366)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	161,497,702	155,883,898
Коммерческое кредитование	—	328,579
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	161,497,702	156,212,477
Итого кредиты клиентам		

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 25.

(в тысячах армянских драмов)

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 2024 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	2,654,880	8,527,058	-	11,181,938
Новые созданные или приобретенные активы	7,247,879	-	-	7,247,879
Активы, которые были погашены или проданы	(6,176,426)	(1,174,474)	(237,402)	(7,588,302)
Переводы в Этап 1	7,984	(7,984)	-	-
Переводы в Этап 2	(89,218)	89,218	-	-
Переводы в Этап 3	-	(4,306,119)	4,306,119	-
Списанные суммы	-	-	136,435	136,435
Курсовые разницы	(504,476)	(417,880)	98,350	(824,006)
На 31 декабря 2024 г.	3,140,623	2,709,819	4,303,502	10,153,944

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	2,168	1,842,761	-	1,844,929
Новые созданные или приобретенные активы	11,957	-	-	11,957
Активы, которые были погашены или проданы	(4,567)	-	(145,266)	(149,833)
Переводы в Этап 1	2,774	(2,774)	-	-
Переводы в Этап 2	(1,076)	1,076	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1,435,835)	1,435,835	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(3,502)	67,444	(2,617)	61,325
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1,463	(296,667)	412,237	117,033
Списанные суммы	-	-	136,435	136,435
Курсовые разницы	(625)	(77,802)	40,084	(38,343)
На 31 декабря 2024 г.	8,592	98,203	1,876,708	1,983,503

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

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	2,702,093	8,967,775	-	11,669,868
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
На 31 декабря 2023 г.	2,654,880	8,527,058	-	11,181,938

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	2,532	1,986,294	-	1,988,826
Новые созданные или приобретенные активы	6,497	-	-	6,497

(в тысячах армянских драмов)

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
На 31 декабря 2023 г.	2,168	1,842,761	-	1,844,929

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	5,175,177	76,364	1,391,778	6,643,319
Новые созданные или приобретенные активы	3,560,602	-	-	3,560,602
Активы, которые были погашены	(3,589,112)	(65,096)	(269,266)	(3,923,474)
Переводы в Этап 1	84,316	(71,494)	(12,822)	-
Переводы в Этап 2	(403,069)	427,306	(24,237)	-
Переводы в Этап 3	-	(284,597)	284,597	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	125,713	125,713
Курсовые разницы	668	(143)	(67,451)	(66,926)
На 31 декабря 2024 г.	4,828,582	82,340	1,428,312	6,339,234

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	50,379	22,738	1,276,636	1,349,753
Новые созданные или приобретенные активы	33,021	-	-	33,021
Активы, которые были погашены	(12,724)	(4,427)	(269,301)	(286,452)
Переводы в Этап 1	24,872	(18,841)	(6,031)	-
Переводы в Этап 2	(33,888)	45,040	(11,152)	-
Переводы в Этап 3	-	(49,015)	49,015	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(25,743)	23,522	17,191	14,970
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	115,275	115,275
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	3,535	2,024	118,507	124,066
Списанные суммы	-	-	125,713	125,713
Курсовые разницы	(11)	-	(67,451)	(67,462)
На 31 декабря 2024 г.	39,441	21,041	1,348,402	1,408,884

(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 2023 г.:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	5,233,182	154,650	1,261,180	6,649,012
Новые созданные или приобретенные активы	3,326,208	-	-	3,326,208
Активы, которые были погашены	(3,075,920)	(52,196)	(312,877)	(3,440,993)
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)	-	-	(7,315)
Списанные суммы	-	-	43,377	43,377
Курсовые разницы	14,373	(45)	58,702	73,030
На 31 декабря 2023 г.	5,175,177	76,364	1,391,778	6,643,319

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	35,317	34,851	1,124,438	1,194,606
Новые созданные или приобретенные активы	23,209	-	-	23,209
Активы, которые были погашены	(13,838)	(3,996)	(410,725)	(428,559)
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	205,621
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	111,114	111,114
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(46,278)	(845)	148,616	101,493
Списанные суммы	-	-	128,735	128,735
Курсовые разницы	13,060	(12)	486	13,534
На 31 декабря 2023 г.	50,379	22,738	1,276,636	1,349,753

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	94,972,759	2,105,423	1,583,263	98,661,445
Новые созданные или приобретенные активы	91,140,782	-	-	91,140,782
Активы, которые были погашены	(72,344,433)	(2,524,298)	(3,465,776)	(78,334,507)
Переводы в Этап 1	3,667,906	(3,440,654)	(227,252)	-
Переводы в Этап 2	(12,717,358)	12,969,204	(251,846)	-
Переводы в Этап 3	-	(5,447,681)	5,447,681	-
Списанные суммы	-	-	(1,770,402)	(1,770,402)
Курсовые разницы	(8,047)	(565)	(173)	(8,785)
На 31 декабря 2024 г.	104,711,609	3,661,429	1,315,495	109,688,533

(в тысячах армянских драмов)

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	2,044,229	279,890	931,482	3,255,601
Новые созданные или приобретенные активы	3,074,083	-	-	3,074,083
Активы, которые были погашены	(1,060,182)	(564,497)	(3,465,776)	(5,090,455)
Переводы в Этап 1	942,610	(793,445)	(149,165)	-
Переводы в Этап 2	(1,871,212)	2,045,581	(174,369)	-
Переводы в Этап 3	-	(1,211,191)	1,211,191	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	46,831	566,730	1,030,227	1,643,788
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	430,392	594,640	3,252,786	4,277,818
Списанные суммы	-	-	(1,770,402)	(1,770,402)
Курсовые разницы	(465)	(149)	(14)	(628)
На 31 декабря 2024 г.	3,606,286	917,559	865,960	5,389,805

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

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	95,063,151	4,613,614	5,128,039	104,804,804
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
На 31 декабря 2023 г.	94,972,759	2,105,423	1,583,263	98,661,445

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	1,885,755	600,727	2,502,951	4,989,433
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)
На 31 декабря 2023 г.	2,044,229	279,890	931,482	3,255,601

(в тысячах армянских драмов)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	34,638,702	21,923	366,899	35,027,524
Новые созданные или приобретенные активы	2,356,508	-	-	2,356,508
Активы, которые были погашены	(1,493,504)	(41,445)	(227,038)	(1,761,987)
Переводы в Этап 1	279,288	(278,110)	(1,178)	-
Переводы в Этап 2	(623,401)	623,401	-	-
Переводы в Этап 3	-	(73,314)	73,314	-
Списанные суммы	-	-	(110,964)	(110,964)
Курсовые разницы	(9,011)	(569)	(19,165)	(28,745)
На 31 декабря 2024 г.	35,148,582	251,886	81,868	35,482,336
Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	23,678	1,390	73,788	98,856
Новые созданные или приобретенные активы	20,607	-	-	20,607
Активы, которые были погашены	(6,639)	(4,946)	(227,038)	(238,623)
Переводы в Этап 1	34,487	(34,287)	(200)	-
Переводы в Этап 2	(26,682)	26,682	-	-
Переводы в Этап 3	-	(5,044)	5,044	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	11,444	36,622	619	48,685
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	180,540	8,958	288,036	477,534
Списанные суммы	-	-	(110,964)	(110,964)
Курсовые разницы	21	(90)	(701)	(770)
На 31 декабря 2024 г.	237,456	29,285	28,584	295,325

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

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	33,448,837	58,441	708,821	34,216,099
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)
На 31 декабря 2023 г.	34,638,702	21,923	366,899	35,027,524

(в тысячах армянских драмов)

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	31,185	3,433	163,225	197,843
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
На 31 декабря 2023 г.	23,678	1,390	73,788	98,856

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1,094,759	6,153	949	1,101,861
Новые созданные или приобретенные активы	2,910,550	-	-	2,910,550
Активы, которые были погашены	(2,847,969)	(28,619)	(40,896)	(2,917,484)
Переводы в Этап 1	32,106	(31,756)	(350)	-
Переводы в Этап 2	(101,160)	101,887	(727)	-
Переводы в Этап 3	-	(27,949)	27,949	-
Списанные суммы	-	-	14,595	14,595
Курсовые разницы	(3,044)	(605)	601	(3,048)
На 31 декабря 2024 г.	1,085,242	19,111	2,121	1,106,474

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	466	1,327	434	2,227
Новые созданные или приобретенные активы	6,387	-	-	6,387
Активы, которые были погашены	(1,031)	(8,118)	(40,115)	(49,264)
Переводы в Этап 1	6,452	(6,209)	(243)	-
Переводы в Этап 2	(10,851)	11,357	(506)	-
Переводы в Этап 3	-	(1,429)	1,429	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	1,521	6,541	2,019	10,081
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(671)	332	23,750	23,411
Списанные суммы	-	-	14,595	14,595
Курсовые разницы	(2)	(126)	10	(118)
На 31 декабря 2024 г.	2,271	3,675	1,373	7,319

(в тысячах армянских драмов)

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

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	1,255,429	62,461	10,523	1,328,413
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)
На 31 декабря 2023 г.	1,094,759	6,153	949	1,101,861
Прочие кредиты				
ОКУ на 1 января 2023 г.	2,244	9,417	5,951	17,612
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)
На 31 декабря 2023 г.	466	1,327	434	2,227

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 кредитором, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

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

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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.

2024 год

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию					Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства/ депозиты	Имущество	Прочее*	Излишек обеспечения	Итого обеспечение		
Коммерческое кредитование	4,303,502	-	2,705,367	-	-	2,705,367	1,598,135	1,876,708
Кредитование предприятий малого бизнеса	1,428,312	-	100,615	-	-	100,615	1,327,697	1,348,402
Потребительское кредитование	1,315,495	-	42,400	604,241	-	646,641	668,854	865,960
Ипотечное кредитование	81,868	-	91,720	-	(9,852)	81,868	-	28,584
Прочее	2,121	-	26,500	-	(24,379)	2,121	-	1,373
На 31 декабря 2024 г.	7,131,298	-	2,966,602	604,241	(34,231)	3,536,612	3,594,686	4,121,027

2023 год

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию					Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства/ депозиты	Имущество	Прочее*	Излишек обеспечения	Итого обеспечение		
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
На 31 декабря 2023 г.	3,342,889	-	1,065,060	705,089	(80,272)	1,689,877	1,653,012	2,282,340

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

Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка

В течение 2024 года Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, чистой балансовой стоимостью 128,357 тыс. драмов (2023 год: 201,000 тыс. драмов). По состоянию на 31 декабря 2024 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов. За 2024 год Банк реализовал активы на сумму 72,064 тыс. драмов (2023 год: 469,699 тыс. драмов).

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 15 контрагентами на сумму 7,812,017 тыс. драмов (2023 год: 9,819,177 тыс. драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 8,152,036 тыс. драмов (2023 год 10,331,906 тыс. драмов).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2024 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 11,474,531 тыс. драмов (6,73% от совокупного кредитного портфеля) (2023 год: 12,003,907 тыс. драмов (7,50% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 3,359,015 тыс. драмов (2023 год: 3,010,606 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Частные компании	24,305,195	27,973,012
Физические лица	146,277,343	134,790,831
	170,582,538	162,763,843

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

	2024 год	2023 год
Физические лица	146,277,343	134,790,831
Предприятия торговли	7,668,199	8,865,461
Сфера услуг	8,159,799	9,849,236
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,214,802	2,498,044
Строительство	6,249,782	6,760,271
Транспорт	12,613	-
	170,582,538	162,763,843

8. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2024 год	2023 год
Облигации правительства РА	21,773,953	22,921,940
Корпоративные акции	22,664	1,561,958
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	21,796,617	24,483,898
Облигации правительства РА	-	107,465
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	-	107,465

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

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	23,029,405	23,029,405
Новые созданные или приобретенные активы	9,967,577	9,967,577
Активы, которые были погашены или проданы	(11,990,859)	(11,990,859)
Изменение справедливой стоимости	767,830	767,830
На 31 декабря 2024 г.	21,773,953	21,773,953
<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	168,023	168,023
Новые созданные или приобретенные активы	72,723	72,723
Активы, которые были погашены или проданы	(87,485)	(87,485)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5,602	5,602
На 31 декабря 2024 г.	158,863	158,863
<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	24,573,032	24,573,032
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
На 31 декабря 2023 г.	23,029,405	23,029,405
<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	179,285	179,285
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
На 31 декабря 2023 г.	168,023	168,023

По состоянию на 31 декабря 2024 г. 99,90% от портфеля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составляют облигации Правительства РА (2023 год: 93,65%).

Облигации правительства РА, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, на 31 декабря 2024 г. представляют собой дисконтные облигации в драмах со сроком погашения до сентября 2025 года, купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от апреля 2025 года до октября 2052 года. Ставки купонов составляют от 7,0% до 13,0%.

Облигации правительства РА, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2024 г., представляют собой купонные облигации в драмах РА. По состоянию 31 декабря 2024 года таких облигаций нет.

(в тысячах армянских драмов)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в основные средства</i>	<i>Улучшения арендованной собственности</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2024 г.	7,868,407	3,687,394	6,556,779	261,776	1,850	787,239	1,989,892	21,153,337
Поступления	9,696	10,331	891,911	30,100	590,942	571	367,642	1,901,193
Выбытие и списание	(56,814)	(740,745)	(430,297)	(37,320)	(590,942)	-	(230)	(1,856,348)
Влияние переоценки	226,508	-	-	-	-	-	-	226,508
На 31 декабря 2024 г.	8,047,797	2,956,980	7,018,393	254,556	1,850	787,810	2,357,304	21,424,690
Накопленная амортизация								
На 1 января 2024 г.	(206,276)	(2,700,390)	(4,158,057)	(165,418)	-	(574,956)	(1,072,807)	(8,877,904)
Начисленная амортизация	(161,210)	(52,337)	(503,513)	(21,363)	-	(35,959)	(201,751)	(976,133)
Выбытие и списание	174	66,789	1,007,324	34,877	-	-	-	1,109,164
Влияние переоценки	364,941	-	-	-	-	-	-	364,941
На 31 декабря 2024 г.	(2,371)	(2,685,938)	(3,654,246)	(151,904)	-	(610,915)	(1,274,558)	(8,379,932)
Чистая балансовая стоимость								
На 1 января 2024 г.	7,662,131	987,004	2,398,722	96,358	1,850	212,283	917,085	12,275,433
На 31 декабря 2024 г.	8,045,426	271,042	3,364,147	102,652	1,850	176,895	1,082,746	13,044,758
Первоначальная стоимость								
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
Накопленная амортизация								
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)
Чистая балансовая стоимость								
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

Активы в форме права пользования включают в себя только здания.

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Первоначальная стоимость	7,902,511	7,892,815
Накопленная амортизация	(1,685,871)	(1,414,216)
Остаточная стоимость	6,216,640	6,478,599

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии на программное обеспечение</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2024 г.	4,502,672	3,486,888	386,625	8,376,185
Поступления	554,177	220,744	821,633	1,596,554
Выбытие и списание	(567,990)	(207,738)	(563,632)	(1,339,360)
На 31 декабря 2024 г.	4,488,859	3,499,894	644,626	8,633,379
Накопленная амортизация				
На 1 января 2024 г.	(3,212,967)	(1,921,504)	(80,008)	(5,214,479)
Начисленная амортизация	(414,959)	(197,533)	(4,244)	(616,736)
Выбытие и списание	248,767	101,068	2,742	352,577
На 31 декабря 2024 г.	(3,379,159)	(2,017,969)	(81,510)	(5,478,638)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2024 г.	1,289,705	1,565,384	306,617	3,161,706
На 31 декабря 2024 г.	1,109,700	1,481,925	563,116	3,154,741
Первоначальная стоимость				
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
Накопленная амортизация				
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)
Чистая балансовая стоимость				
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

11. Налогообложение

Налог на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Расход по текущему налогу	(2,190,151)	(2,099,252)
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	442,577	884,529
Расход по налогу на прибыль	(1,747,574)	(1,214,723)

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:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	7,892,902	5,314,214
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1,420,722)	(956,559)
Переоценка драгоценных металлов	36,720	21,151
Переоценка производных инструментов	(82,149)	(90,258)
Истечение срока использования налоговых убытков к переносу	–	–
Чистая переоценка валютных статей	(62,275)	(40,326)
Прощение начисленных штрафов	(990)	(4,532)
Цессии кредитов, начисленных процентов и штрафов	(11,984)	(122,242)
Расходы на благотворительность	(198)	–
Налоги, иные чем налог на прибыль	(8,278)	(12,732)
Представительские расходы	(12,770)	(8,456)
Расходы на персонал	(888)	(769)
Невычитаемая часть убытка от реализованного имущества	–	–
Прочее	(184,040)	–
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1,747,574)	(1,214,723)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>	
	<i>В составе</i>		<i>В составе</i>	
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>
<i>1 января 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>1 января 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки Банка к переносу	–	–	–	–
Прочие обязательства	(154,426)	295,008	–	140,582
Нематериальные активы	(682)	682	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	1,594	(1,128)	–	466
Средства в кредитных организациях	(16,240)	(4,507)	–	(20,747)
Кредиты клиентам	(1,535,424)	1,055,728	–	(479,696)
Инвестиционные ценные бумаги	(34,557)	48,060	(241,252)	(227,749)
Основные средства	48,873	(145,554)	–	(96,681)
Прочие резервы	(4,897)	(10,998)	–	(15,895)
Прочие активы	26,555	(321,779)	–	(295,224)
Прочие заемные средства	14,918	(22,865)	–	(7,947)
Средства клиентов	1,359	(8,118)	–	(6,759)
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(1,652,927)	884,529	(241,252)	(1,009,650)
Обесценение отложенных налоговых активов	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении, чистая сумма	(1,652,927)	884,529	(241,252)	(1,009,650)
			442,577	(69,496)
				(636,569)

(в тысячах армянских драмов)

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за период, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,257	–	–	3,257
Средства в кредитных организациях	6	209	–	–	209
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(2,706,722)	(428,158)	(995,259)	(4,130,139)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	7	–	–	(352,647)	(352,647)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(38,907)	–	–	(38,907)
Прочие финансовые активы	13	(1,283)	–	–	(1,283)
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	19	23,005	203	(379)	22,829
Итого расходы по кредитным убыткам		(2,720,441)	(427,955)	(1,348,285)	(4,496,681)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(1,502)	–	–	(1,502)
Средства в кредитных организациях	6	647	–	–	647
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(452,256)	239,471	(4,313,688)	(4,526,473)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	7	–	–	(850,390)	(850,390)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	11,262	–	–	11,262
Прочие финансовые активы	13	1,690	–	–	1,690
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	19	60,469	(29)	152	60,592
Итого расходы по кредитным убыткам		(379,690)	239,442	(5,163,926)	(5,304,174)

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

	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2023 г.		
Создание	(929,175)	(929,175)
Списание	(544,514)	(544,514)
	699,280	699,280
На 31 декабря 2023 г.	(774,409)	(774,409)
Создание	(836,800)	(836,800)
Списание	554,472	554,472
На 31 декабря 2024 г.	(1,056,737)	(1,056,737)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах армянских драмов)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1,801,005	1,428,174
Производные финансовые активы	-	28,714
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(1,779)	(1,106)
Итого прочие финансовые активы	1,799,226	1,455,782
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	1,283,544	2,235,292
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	428,878	465,736
Предоплата	294,171	251,222
Драгоценные металлы	1,370,791	753,312
Материально-производственные запасы	331,090	463,225
Итого прочие нефинансовые активы	3,708,474	4,168,787
Прочие активы	5,507,700	5,624,569

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1,106	1,106
Изменения ОКУ	673	673
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	1,779	1,779

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

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные выплаты персоналу	900,614	434,471
Транзитные счета	33,733	170,633
Кредиторская задолженность	268,147	201,174
Производные финансовые обязательства	2,823	-
Итого прочие финансовые обязательства	1,205,317	806,278
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	398,359	553,470
Прочее	949,422	705,790
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,347,781	1,259,260
Прочие обязательства	2,553,098	2,065,538

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.

	2024 год			2023 год		
	Условная сумма	Актив	Обязательство	Условная сумма	Актив	Обязательство
Валютные договоры						
Свопы – иностранные договоры	1,387,467	–	2,823	743,845	18,040	–
Процентные договоры						
Свопы – внутренние договоры	–	–	–	1,119,750	10,674	–
Итого производные активы/обязательства	–	2,823	–	28,714	–	–

На 31 декабря 2024 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

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

14. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	47,092	61,029
Договоры «репо»	–	4,005,205
Задолженность перед ЦБ РА	47,092	4,066,234

По состоянию на 31 декабря 2024г. инвестиционные ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», отсутствуют (в 2023 году: 4,113,399 тыс. драмов).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Текущие счета	4,028,101	1,123,571
Договоры «репо»	–	–
Средства кредитных организаций	4,028,101	1,123,571

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 3,746,889 тыс. драмов (2023 год: 1,018,420 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

По состоянию на 31 декабря 2024г. инвестиционные ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» отсутствуют (2023 год: отсутствуют).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Срочные депозиты		
Физические лица	84,434,658	80,890,367
Юридические лица	23,297,017	24,145,716
Текущие счета		
Физические лица	22,826,272	29,040,959
Юридические лица	29,756,542	35,087,055
Средства клиентов	160,314,489	169,164,097

На 31 декабря 2024г. средства клиентов в размере 28,356,599 тыс. драмов (17,69%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2023 год: 37,782,908 тыс. драмов (22,34%)).

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:

	2024 год	2023 год
Государственные и бюджетные организации	4,637,932	7,851,397
Частные компании	48,415,627	51,381,374
Физические лица	107,260,930	109,931,326
Средства клиентов	160,314,489	169,164,097

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2024 год	2023 год
Физические лица	107,260,930	109,931,326
Финансовые организации	11,772,919	5,867,672
Сервис	15,218,122	18,894,846
Торговля	5,779,530	5,439,277
Связь	1,253,379	1,989,060
Строительство	5,003,405	5,575,545
Транспорт	6,287,576	6,465,493
Государственные и бюджетные организации	4,637,932	7,851,397
Промышленное производство	1,450,501	1,846,397
Энергетика	1,135,657	4,426,742
Сельское хозяйство	5,481	11,183
Прочее	509,057	865,159
Средства клиентов	160,314,489	169,164,097

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Прочие заимствования	7,064,651	8,030,071
Обязательства по аренде	1,300,411	1,115,504
Прочие заемные средства	8,365,062	9,145,575

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 1,458,649 тыс. драмов (2023 год: 1,867,713 тыс. драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 5,606,002 тыс. драмов (2023 год: 6,162,358 тыс. драмов).

(в тысячах армянских драмов)

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
На 1 января	1,115,504	1,329,598
Поступления	367,642	53,580
Начисление процентов	141,780	133,038
Платежи	(318,160)	(462,255)
Эффект валютной переоценки	-	1,209
Выбытие	-	-
Прочее	(6,355)	60,334
На 31 декабря	1,300,411	1,115,504

В 2024 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 318,160 тыс. драмов (2023 год: 462,255 тыс. драмов). В 2024 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 367,642 тыс. драмов (2023 год: 53,580 тыс. драмов).

18. Собственный капитал

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5,905,155 штук (2023 год: 5,905,155 штук), общей номинальной стоимостью 63,775,674 тыс. драмов (2023 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.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Юридические вопросы

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

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк вовлечен в несколько судебных разбирательств, по которым общая сумма требований к Банку составляет 178,962 тыс. драмов (2023 год: 363,214 тыс. драмов).

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

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2024 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:

	2024 год	2023 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2,072,509	2,693,428
Финансовые гарантии	-	170,000
Нефинансовые гарантии	1,442,984	1,462,626
	3,515,493	4,326,054
За вычетом: резервов	(29,329)	(52,158)
Договорные и условные обязательства	3,486,164	4,273,896

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2024 г.	49,871	200	337	50,408
Новые обязательства	6,151	-	-	6,151
Обязательства, срок действия которых истек	(13,415)	(199)	(267)	(13,881)
Переводы в Этап 1	3	-	(3)	-
Переводы в Этап 2	(13)	13	-	-
Переводы в Этап 3	(61)	(3)	64	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода	(3)	(4)	646	639
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(13,988)	-	-	(13,988)
На 31 декабря 2024 г.	28,545	7	777	29,329
Финансовые гарантии				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.				
1,750				1,750
Новые финансовые гарантии	-			-
Обязательства, срок действия которых истек		(1,750)		(1,750)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ		-		-
На 31 декабря 2024 г.				

(в тысячах армянских драмов)

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

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 г.	107,993	98	315	108,406
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)
На 31 декабря 2023 г.	49,871	200	337	50,408
Финансовые гарантии				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.			4,344	4,344
Новые финансовые гарантии			-	-
Обязательства, срок действия которых истек			(490)	(490)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ			(2,104)	(2,104)
На 31 декабря 2023 г.			1,750	1,750

20. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	24,869,678	25,024,823
Средства в кредитных организациях	1,330,722	972,462
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Инвестиционные ценные бумаги	2,183,690	2,469,342
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	28,384,090	28,466,627
Итого процентная выручка	28,384,090	28,466,627
Задолженность перед ЦБ РА	(82,161)	(349,065)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(10,097,109)	(10,022,984)
Средства кредитных организаций	(457,515)	(653,143)
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(10,636,785)	(11,025,192)
Обязательства по аренде	(141,780)	(133,038)
Процентные расходы	(10,778,565)	(11,158,230)
Чистые процентные доходы	17,605,525	17,308,397

(в тысячах армянских драмов)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Расчетные операции	1,483,745	1,025,489
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	1,107,208	838,037
Гарантии	17,555	14,993
Комиссионные доходы	2,608,508	1,878,519
Расчетные операции	(36,247)	(30,639)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(146,953)	(127,759)
Прочее	(17,308)	(81,324)
Комиссионные расходы	(200,508)	(239,722)
Чистые комиссионные доходы	2,408,000	1,638,797

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Доходы от реализации заложенного имущества	428,625	570,724
Доходы от операционной аренды	87,960	68,211
Доходы от партнеров за продвижение услуг	39	-
Доходы от возмещения судебных расходов	-	57,881
Доходы от полученной страховой компенсации	-	-
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	2	-
Дивиденды	3,199	-
Операции с драгоценными металлами	70,077	46,211
Прочее	18,401	35,504
Итого прочие доходы	608,303	778,531

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Заработка плата и премии	(8,013,907)	(6,965,313)
Расходы на персонал	(8,013,907)	(6,965,313)
Амортизация основных средств	(975,320)	(1,332,589)
Амортизация нематериальных активов	(616,736)	(553,605)
Расходы по амортизации	(1,592,056)	(1,886,194)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(444,109)	(421,220)
Операционные налоги	(276,796)	(351,141)
Расходы на программное обеспечение	(104,019)	(151,589)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(223,793)	(239,711)
Услуги связи	(246,809)	(229,334)
Расходы на инкассацию	(150,185)	(143,262)
Охранные услуги	(91,994)	(109,328)
Юридические и консультационные услуги	(166,419)	(128,170)
Представительские расходы	(167,084)	(151,857)
Маркетинг и реклама	(153,970)	(108,994)
Офисные принадлежности	(40,877)	(86,217)
Аренда	(105,147)	(107,877)
Транспортные расходы	(61,868)	(56,479)
Страхование	(15,916)	(13,189)
Благотворительность	(11,860)	(13,395)
Расходы по судебным искам	(10,741)	-
Расходы пластиковых карт	(60,045)	(136,188)
Расходы по Кеш-Бек по пенсиям	(43)	(908,154)
Прочее	(1,544,886)	(604,170)
Прочие операционные расходы	(3,876,561)	(3,960,275)

(в тысячах армянских драмов)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде 14,715 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 90,432 тыс. драмов (2023 год: расходы по краткосрочной аренде 24,173 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 83,704 тыс. драмов).

24. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Банка

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

Директорат

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

Кредитный Комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском.

Департамент контроля банковских рисков

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

Комитет по кредитным рискам

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

Финансовый Департамент

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи расчетов показателей нормативов, установленных ЦБ РА. Мониторинг и

(в тысячах армянских драмов)

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.

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 гарантит, 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 7.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
--------------------------	---

(в тысячах армянских драмов)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ просроченные обязательства заемщика по основному долгу или процентам превышают 90 дней;
- ▶ смерть заемщика;
- ▶ заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- ▶ существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;

(в тысячах армянских драмов)

- ▶ существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- ▶ нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- ▶ должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- ▶ торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

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

- ▶ историческая информация о просрочках клиента;
- ▶ общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- ▶ макроэкономическая или geopolитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- ▶ другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

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

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- ▶ крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

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

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

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность %	2025 год, %	2026 год, %
Обменный курс доллара США к армянскому драму	Оптимистический Базовый	5% 90%	381.9 402.0	384.8 405.0

(в тысячах армянских драмов)

	Пессимистический	5%	422.1	425.3
Темпы импорта				
	Оптимистический	5%	1,535.4	1,569.7
	Базовый	90%	1,462.2	1,495.0
	Пессимистический	5%	1,389.1	1,420.2
Темпы экспорта				
	Оптимистический	5%	1,176.5	1,223.5
	Базовый	90%	1,120.5	1,165.2
	Пессимистический	5%	1,064.4	1,106.9
Цена золота, долларов /				
трлн унций				
	Оптимистический	5%	2,441.3	2,362.5
	Базовый	90%	2,325.0	2,250.0
	Пессимистический	5%	2,208.8	2,137.5

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 2024 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	-	5,018,955	-	5,018,955	
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	8,812,460	-	-	8,812,460	
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	-	3,140,622	-	3,140,622	
		Этап 2	-	-	2,709,820	2,709,820	
		Этап 3	-	-	4,303,502	4,303,502	
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	-	4,799,232	29,382	4,828,614	
		Этап 2	-	-	82,340	82,340	
		Этап 3	-	-	1,428,280	1,428,280	
- потребительское кредитование		Этап 1	28,296,651	61,794,815	14,620,142	104,711,608	
		Этап 2	-	-	3,661,430	3,661,430	
		Этап 3	-	-	1,315,495	1,315,495	
- ипотечное кредитование		Этап 1	-	35,099,340	49,242	35,148,582	
		Этап 2	-	-	251,886	251,886	
		Этап 3	-	-	81,868	81,868	
- прочее		Этап 1	1,085,242	-	-	1,085,242	
		Этап 2	-	-	19,111	19,111	
		Этап 3	-	-	2,121	2,121	
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	21,796,617	-	-	21,796,617	
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	-	2,063,275	7,973	2,071,248	
		Этап 2	-	-	30	30	
Финансовые гарантии	20	Этап 3	-	-	1,231	1,231	
Итого			59,990,970	111,916,239	21,431,356	7,132,497	200,471,062

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

(в тысячах армянских драмов)

	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
	Этап 3	-	-	-	535	535
Финансовые гарантии	20	Этап 1	170,000	-	-	170,000
Итого		104,450,632	75,559,296	19,445,117	3,343,427	202,798,472

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 7.

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 220 кредитов на сумму 252,403 тыс. драмов сельскохозяйственному бизнесу.

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

	2024 год			2023 год				
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	19,956,733	-	2,472,944	22,429,677	16,747,993	-	11,980,003	28,727,996
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «крепо»	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	8,810,863	-	-	8,810,863	10,293,427	-	-	10,293,427
Кредиты клиентам	161,020,060	4,685	472,957	161,497,702	156,152,763	6,479	53,235	156,212,477
Инвестиционные ценные бумаги	21,773,953	22,664	-	21,796,617	22,921,940	1,561,958	-	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «крепо»	-	-	-	-	107,465	-	-	107,465
Прочие финансовые активы	1,228,132	-	571,094	1,799,226	1,135,200	-	320,582	1,455,782
	212,789,741	27,349	3,516,995	216,334,085	207,358,788	1,568,437	12,353,820	221,281,045
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РА	47,092	-	-	47,092	4,066,234	-	-	4,066,234
Средства кредитных организаций	281,099	-	3,747,002	4,028,101	105,036	-	1,018,535	1,123,571
Средства клиентов	151,704,415	179,626	8,430,448	160,314,489	155,868,638	185,347	13,110,112	169,164,097
Прочие заемные средства	8,365,062	-	-	8,365,062	9,145,575	-	-	9,145,575
Прочие финансовые обязательства	1,205,317	-	-	1,205,317	806,278	-	-	806,278
	161,602,985	179,626	12,177,450	173,960,061	169,991,761	185,347	14,128,647	184,305,755
Нетто-позиция по активам и обязательствам	51,186,756	(152,277)	(8,660,455)	42,374,024	37,367,027	1,383,090	(1,774,827)	36,975,290

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 2024 г. и 31 декабря 2023 г. эти соотношения составляли:

	Пороговое значение	2024 год %	2023 год %
Н21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	27,21%	26,66%
Н22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	106,79%	91,85%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

На 31 декабря 2024 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	–	61,085	–	61,085
Средства кредитных организаций	–	4,028,101	–	–	–	4,028,101
Средства клиентов	–	79,803,351	80,707,422	4,290,403	440,084	165,241,260
Прочие заемные средства	–	68,333	291,628	2,268,809	8,266,051	10,894,821
Прочие финансовые обязательства	2,823	1,202,494	–	–	–	1,205,317
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2,823	85,102,279	80,999,050	6,620,297	8,706,135	181,430,584
На 31 декабря 2023 г.	Торговые производные инструменты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	–	4,010,586	–	79,838	–	4,090,424
Средства кредитных организаций	–	1,123,571	–	–	–	1,123,571
Средства клиентов	–	89,598,549	75,647,077	7,388,149	1,539,950	174,173,725
Прочие заемные средства	–	33,343	536,711	2,281,869	9,481,103	12,333,026
Прочие финансовые обязательства	–	806,278	–	–	–	806,278
Итого недисконтированные финансовые обязательства	–	95,572,327	76,183,788	9,749,856	11,021,053	192,527,024

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

	Менее 3 месяцев	Итого
2024 год	3,515,493	3,515,493
2023 год	4,326,054	4,326,054

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

действия.

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

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с армянским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 16.

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2024 г.

Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2024 г. рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по ССПСД, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2024 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2024 год	Чувствительность капитала 2024 год
Драм РА	1,10%	–	(686,771)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2024 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2024 год	Чувствительность капитала 2024 год
Драм РА	-1,10%	–	686,771
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2023 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 год	Чувствительность капитала 2023 год
Драм РА	1,10%	–	(756,760)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2023 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 год	Чувствительность капитала 2023 год
Драм РА	-1,10%	–	756,760

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

(в тысячах армянских драмов)

ЦБ РА. Позиции отслеживаются ежедневно.

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.

Валюта	Увеличение валютного курса в % 2024 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2024 год	Увеличение валютного курса в % 2023 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год
	Уменьшение валютного курса в % 2024 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2024 год	Уменьшение валютного курса в % 2023 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год
Доллар США	5,00%	(2,874)	5,00%	3,184
Евро	8,50%	192	8,50%	91,897
Российский рубль	20,00%	(268,934)	20,00%	(306,303)

Валюта	Увеличение валютного курса в % 2024 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2024 год	Увеличение валютного курса в % 2023 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год
Доллар США	(5,00%)	2,874	(5,00%)	(3,184)
Евро	(8,50%)	(192)	(8,50%)	(91,897)
Российский рубль	(20,00%)	268,934	(20,00%)	306,303

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.

25. 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 (некорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

(в тысячах армянских драмов)

- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 31 декабря 2024 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	3,350	21,773,953	19,314	21,796,617
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Итого	3,350	21,773,953	19,314	21,796,617
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	22,429,677	-	-	22,429,677
Средства в кредитных организациях	-	-	8,810,863	8,810,863
Кредиты клиентам	-	-	160,652,451	160,652,451
Итого	22,429,677	-	169,463,314	191,892,991
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	2,823	-	2,823
Итого	-	2,823	-	2,823
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РА	-	-	47,092	47,092
Средства кредитных организаций	-	-	4,028,101	4,028,101
Средства клиентов	-	-	159,924,389	159,924,389
Прочие заемные средства	-	-	8,248,992	8,248,992
Итого	-	-	172,248,574	172,248,574
Оценка справедливой стоимости с использованием				
На 31 декабря 2023 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	1,542,644	23,058,119	19,314	24,620,077
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
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
Итого	28,727,996	-	164,286,798	193,014,794
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
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
Итого	-	-	182,731,963	182,731,963

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 2024 год	Справедливая стоимость 2024 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2024 год	Балансовая стоимость 2023 год	Справедливая стоимость 2023 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2023 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22,429,677	22,429,677	–	28,727,996	28,727,996	–
Средства в кредитных организациях	8,810,863	8,810,863	–	10,293,427	10,293,427	–
Кредиты клиентам	161,497,702	160,652,451	(845,251)	156,212,477	153,993,371	(2,219,106)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	47,092	47,092	–	4,066,234	4,066,234	–
Средства кредитных организаций	4,028,101	4,028,101	–	1,123,571	1,123,571	–
Средства клиентов	160,314,489	159,924,389	390,100	169,164,097	168,565,237	598,860
Прочие заемные средства	8,365,062	8,248,992	116,070	9,145,575	8,976,921	168,654
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(339,081)			(1,451,592)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

26. 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:

	Переданный финансовый актив	Госуд. долговые ценные бумаги 2024 год	Госуд. долговые ценные бумаги 2023 год
Балансовая стоимость активов			107,465
Итого	Договоры «репо»	-	107,465
Балансовая стоимость соответствующих обязательств			-
Итого	Договоры «репо»	-	-
Нетто-позиция		-	107,465

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

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

На 31 декабря нет ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо» (2023 год: 107,465 тыс. драмов).

27. Взаимозачет финансовых инструментов

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

На 31 декабря 2024 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, заченных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное не денежное обеспечение	Чистая сумма
	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, заченных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении			
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	7,812,017	-	7,812,017	(7,812,017)	-	-
Итого	7,812,017	-	7,812,017	(7,812,017)	-	-
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2023 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, заченных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное не денежное обеспечение	Чистая сумма
	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, заченных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении			
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

(в тысячах армянских драмов)

финансовом положении						
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	9,819,177	–	9,819,177	(9,819,177)	–	–
Итого	9,819,177	–	9,819,177	(9,819,177)	–	–
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	4,005,205	–	4,005,205	(4,005,205)	–	–
Итого	4,005,205	–	4,005,205	(4,005,205)	–	–

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтируемых обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2024 год			2023 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	22,429,677	–	22,429,677	28,727,996	–	28,727,996
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	8,810,863	–	8,810,863	10,293,427	–	10,293,427
Кредиты клиентам	71,554,909	89,942,793	161,497,702	51,113,448	105,099,029	156,212,477
Инвестиционные ценные бумаги	7,896,933	13,899,684	21,796,617	7,973,890	16,510,008	24,483,898
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	107,465	107,465
Основные средства	–	13,044,758	13,044,758	–	12,275,433	12,275,433
Нематериальные активы	–	3,154,741	3,154,741	–	3,161,706	3,161,706
Текущие активы по налогу на прибыль	260,311	–	260,311	260,311	–	260,311
Прочие активы	3,795,278	1,712,422	5,507,700	2,923,541	2,701,028	5,624,569
Итого	114,747,971	121,754,398	236,502,369	101,292,613	139,854,669	241,147,282
Задолженность перед ЦБ РА	–	47,092	47,092	4,008,509	57,725	4,066,234
Средства кредитных организаций	4,028,101	–	4,028,101	1,123,571	–	1,123,571
Средства клиентов	156,120,252	4,194,237	160,314,489	161,528,999	7,635,098	169,164,097
Прочие заемные средства	353,274	8,011,788	8,365,062	883,432	8,262,143	9,145,575
Резервы	29,329	–	29,329	52,158	–	52,158
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1,167,840	–	1,167,840	1,621,592	–	1,621,592
Отложенное налоговое обязательство	–	636,569	636,569	–	1,009,650	1,009,650
Прочие обязательства	2,553,098	–	2,553,098	2,065,538	–	2,065,538
Итого	164,251,894	12,889,686	177,141,580	171,283,799	16,964,616	188,248,415
Чистая позиция	(49,503,923)	108,864,712	59,360,789	(69,991,186)	122,890,053	52,898,867

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

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

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

29. 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:

	2024 год			2023 год		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
	1,255,464	425,724	–	477,849	920,655	–
Кредиты на 1 января						
Кредиты, выданные в течение года	–	4,050,000	144,439	–	2,347,800	159,522
Погашение кредитов в течение года	–	215,063	19,667	–	13,282,400	12,903
	–	(4,265,063)	(47,512)	–	(11,580,200)	(27,986)
Кредиты, не погашенные на конец периода						
	–	–	116,594	–	4,050,000	144,439
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	–	–	(1,051)	–	–	(2,216)
Кредиты, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва						
	–	–	115,543	–	4,050,000	142,223
Депозиты на 1 января						
Депозиты, полученные в течение года	–	9,343,450	111,147	–	6,755,834	40,025
Депозиты, погашенные в течение года	–	5,176,004	265,142	–	9,201,486	119,054
	–	(9,508,768)	(237,111)	–	(6,613,870)	(47,932)
Депозиты на конец периода						
	–	5,010,686	139,178	–	9,343,450	111,147
Расчетные и текущие счета на конец периода	3,746,889	2,311,657	88,491	1,018,420	1,913,724	38,001
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	4,162	–	–	4,050

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

	За год, закончившийся 31 декабря					
	2024 год			2023 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	109,018	284,306	15,265	147,871	300,307	16,768
Обесценение кредитов	–	–	1,313	–	–	(872)
Процентные расходы по средствам клиентов, средствам кредитных организаций	–	(957,739)	(8,002)	–	(708,280)	(3,973)
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	–	397	–	–	267

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	788,643	545,435
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	788,643	545,435

(в тысячах армянских драмов)

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прочие заемные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	9,851,393	9,851,393
Поступления от выпуска	1,093,563	1,093,563
Погашение	(1,991,592)	(1,991,592)
Неденежные поступления от аренды	61,976	61,976
Эффект валютной переоценки	1,209	1,209
Прочее	129,026	129,026
Выбытие	—	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	9,145,575	9,145,575
Поступления от выпуска	873,090	873,090
Погашение	(1,857,489)	(1,857,489)
Неденежные поступления от аренды	69,931	69,931
Эффект валютной переоценки	—	—
Прочее	133,955	133,955
Выбытие	—	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	8,365,062	8,365,062

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

31. 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 2024 г. и 31 декабря 2023 г. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

Норматив достаточности капитала

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 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.

	2024 год	2023 год
Основной капитал 1-го уровня	48,310,033	42,549,971
Капитал 1-го уровня	48,310,033	42,549,971
Капитал 2-го уровня	2,139,800	2,187,112
Итого капитал	50,449,833	44,737,083
Активы, взвешенные с учетом риска	201,886,479	210,630,919
Норматив достаточности основного капитала 1-го уровня	23,93%	20,20%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23,93%	20,20%
Общий норматив достаточности капитала	24,99%	21,24%