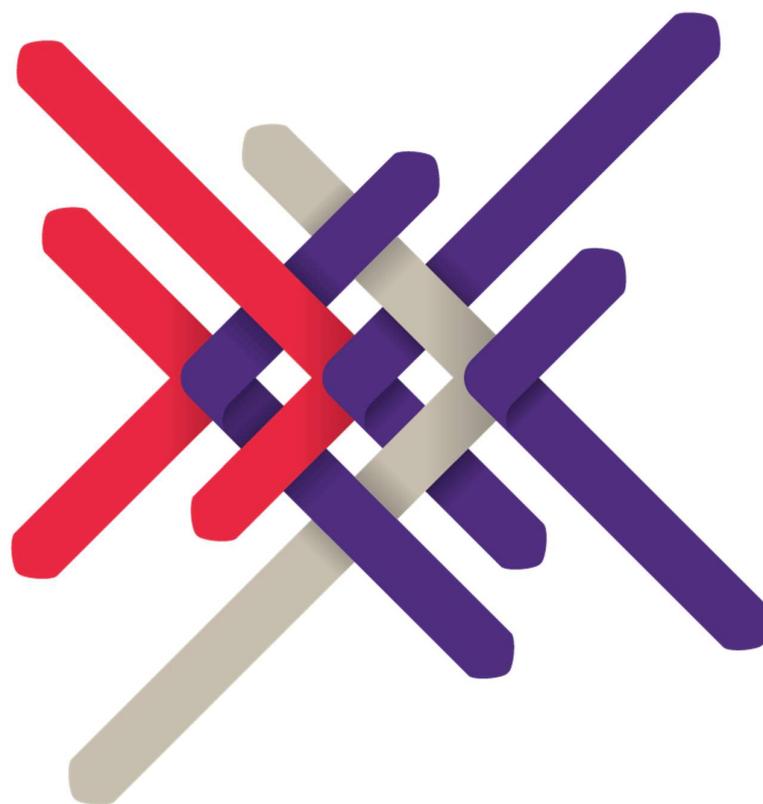


Финансовая отчетность и отчет
независимых аудиторов

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»

31 декабря 2022г.



Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	13
Прилагаемые примечания к финансовой отчетности	15

Отчет независимых аудиторов

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան 0015

Երևան Պլազա

Բիզնես Կենտրոն

Գրիգոր Լուսավորիչ 9

Հ. + 374 10 50 09 64/61

Grant Thornton CJSC

Yerevan Plaza Business Center

9 Grigor Lusavorich street

0015 Yerevan, Armenia

T + 374 10 50 09 64/61

Акционеру ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЭВОКАБАНК»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЭВОКАБАНК» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее 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 выпущенным Советом бухгалтеров международными стандартами по этике “Правила этики профессиональных бухгалтеров” (правила ПЭПБ) и сохранили прочие требования по этике, согласно правилам ПЭПБ и требованиям этики, относящимся к аудиту финансовой отчетности в Республике Армения. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- **Резерв на ожидаемые кредитные убытки**

См. примечание 4.4 финансовой отчетности для описания учетной политики и примечание 37.1 для анализа кредитного риска.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита в связи со значимостью кредитов для клиентов, а также субъективностью допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к существенно разным результатам расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, что может оказать

существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включают: толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается методологии обесценения, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с политикой обесценения Банка согласно МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные, связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг, управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Правильность стадирования Банка мы проверили на определенной выборке рисков;
- Мы оценили и протестировали значительные предположения моделирования сосредоточив внимание на ключевых допущениях моделирования, принятых Банком, и чувствительности резервов к изменениям в допущениях моделирования;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы рассмотрели выборку рисков и выполнили процедуры для оценки своевременной идентификации рисков со значительным ухудшением кредитного качества и расчетом ожидаемых убытков для рисков, оцененных на индивидуальной основе.
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), по состоянию на 31 декабря 2022 года. Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность применяемых моделей.
- Для данных из внешних источников мы поняли процесс выбора таких данных, их актуальность для Банка, а также контроль и управление такими данными;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы оценили правильность примечаний к данной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения. Годовой отчет, вероятно, будет предоставлен нам после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной

информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет доступной нам, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Для этого руководство устанавливает систему внутреннего контроля, которую считает необходимой для подготовки 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, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, до тех пор, пока руководство не намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы

должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающих за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Ответственным партнером аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, является Эмиль Василян.

Армен Оганесян
Исполнительный директор
ЗАО "Грант Торнтон"

Эмиль Василян
Ответственный партнер аудита

14 апреля 2023г.



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах армянских драм

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	6	20,957,238	15,796,564
Процентные расходы	6	(11,363,137)	(9,329,629)
Чистые процентные доходы		<u>9,594,101</u>	<u>6,466,935</u>
Комиссионные и прочие доходы	7	7,565,223	1,991,958
Комиссионные и прочие расходы	7	(4,235,381)	(1,264,103)
Чистые комиссионные и прочие доходы		<u>3,329,842</u>	<u>727,855</u>
Чистые доходы от торговли	8	26,888,707	1,897,430
Прочие операционные доходы	9	2,727,326	289,946
Прочие операционные расходы	10	(1,160,851)	(1,126,937)
Операционный доход		<u>41,379,125</u>	<u>8,255,229</u>
Расходы по кредитным убыткам	11	(2,175,344)	(2,088,173)
Затраты на персонал	12	(5,580,282)	(2,427,603)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(823,675)	(759,799)
Прочие административные расходы	13	(1,860,478)	(1,503,136)
Прибыль до налогообложения		<u>30,939,346</u>	<u>1,476,518</u>
Расходы по налогу на прибыль	14	(5,214,947)	(348,492)
Прибыль за год		<u>25,724,399</u>	<u>1,128,026</u>

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)

В тысячах армянских драм

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые переклассифицированы или могут быть переклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>			
<i>Движение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты)</i>			
Нереализованный чистый убыток от изменения справедливой стоимости		(1,133,460)	(758,840)
Чистый убыток от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированный в отчет о прибылях или убытках		1,956	-
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		(15,876)	(7,549)
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут переклассифицированы		203,671	136,591
Чистый убыток от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(943,709)	(629,798)
Итого прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(943,709)	(629,798)
Итого совокупный доход за год		24,780,690	498,228

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности на страницах с 15 до 82 которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

Прим. 31 декабря 2022 г. 31 декабря 2021 г.

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	15	88,969,092	43,389,076
Суммы к получению по сделкам обратного репо	16	27,033,349	20,348,011
Кредиты и авансы банкам	17	2,850,926	2,294,215
Инвестиционные ценные бумаги	18	51,797,556	10,300,374
Ценные бумаги, обеспеченные договорами купли-продажи	18	-	16,772,616
Кредиты и авансы клиентам	19	161,583,223	139,957,954
Основные средства и нематериальные активы	20	9,559,960	9,269,430
Изъятые активы	21	1,486,160	1,994,038
Прочие активы	22	4,743,746	1,389,278
Итого активов		<u>348,024,012</u>	<u>245,714,992</u>

Обязательства и капитал

Обязательства

Средства банков	23	274,694	1,410,385
Суммы к уплате по сделкам репо	24	-	16,010,497
Средства клиентов	25	229,262,980	153,009,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	10,895,281	5,822,097
Прочие займы и кредиты	27	33,096,336	27,607,361
Субординированные долговые обязательства	28	3,993,514	4,872,881
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4,776,679	12,910
Отложенное налоговое обязательство	14	970,430	759,792
Прочие обязательства	29	3,817,888	2,433,812
Итого обязательства		<u>287,087,802</u>	<u>211,939,362</u>

Отчет о финансовом положении (продолжение)

В тысячах армянских драм

Прим. 31 декабря 2022 г. 31 декабря 2021 г.

Собственный капитал

Акционерный капитал	30	23,000,000	20,000,000
Главный резерв		3,500,000	2,000,000
Прочие резервы		1,739,554	2,791,493
Нераспределенная прибыль		32,696,656	8,984,137
Итого собственный капитал		<u>60,936,210</u>	<u>33,775,630</u>
Итого обязательства и собственный капитал		<u>348,024,012</u>	<u>245,714,992</u>

Финансовая отчетность была подписана 14 апреля 2023г.

Карен Егиазарян

Председатель правления



Эмма Джанинян

Главный бухгалтер, Член Правления

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности на страницах с 15 до 82, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционер- ный капитал	Главный резерв	Резерв переоценки инвестицио- нных ценных бумаг	Резерв переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	20,000,000	2,000,000	(695,483)	3,486,976	8,984,137	33,775,630
Прибыль за год	-	-	-	-	25,724,399	25,724,399
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации или продажи основных средств	-	-	-	(108,230)	108,230	-
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1,133,460)	-	-	(1,133,460)
Чистый убыток от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированный в отчет о прибылях или убытках	-	-	1,956	-	-	1,956
Чистые изменения в ожидаемых долговых убытках по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(15,876)	-	-	(15,876)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	203,671	-	-	203,671
Итого совокупный доход за год	-	-	(943,709)	(108,230)	25,832,629	24,780,690
Увеличение акционерного капитала	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Перенос в главный резерв	-	1,500,000	-	-	(1,500,000)	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(620,110)	(620,110)
Итого операции с собственниками	3,000,000	1,500,000	-	-	(2,120,110)	2,379,890
Остаток на 31 декабря 2022 года	23,000,000	3,500,000	(1,639,192)	3,378,746	32,696,656	60,936,210

Отчет об изменениях в собственном капитале (продолжение)

В тысячах армянских драм

	Акционер- ный капитал	Главный резерв	Резерв переоценки инвестицио- нных ценных бумаг	Резерв переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	20,000,000	1,000,000	(65,685)	3,594,693	9,319,394	33,848,402
Прибыль за год	-	-	-	-	1,128,026	1,128,026
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(107,717)	107,717	-
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(758,840)	-	-	(758,840)
Чистые изменения в ожидаемых кредитных убытках по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(7,549)	-	-	(7,549)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	136,591	-	-	136,591
Итого совокупный доход за год	-	-	(629,798)	(107,717)	1,235,743	498,228
Перенос в главный резерв	-	1,000,000	-	-	(1,000,000)	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(571,000)	(571,000)
Итого операции с собственниками	-	1,000,000	-	-	(1,571,000)	(571,000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	20,000,000	2,000,000	(695,483)	3,486,976	8,984,137	33,775,630

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями на страницах с 15 до 82 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах армянских драм

	2022 г.	2021 г.
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	30,939,346	1,476,518
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	823,675	759,799
Чистый убыток от продажи основных средств	104	5,100
Чистая прибыль от выбытия прочих активов	(79,002)	(2,176)
Расходы по кредитным убыткам	2,175,344	2,088,173
Чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	-	(67,344)
(Чистая прибыль)/ чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	(2,274,926)	508,868
Проценты к получению	(208,406)	(220,997)
Проценты к уплате	1,195,492	716,754
Процентные расходы по аренде	92,279	81,019
<i>Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<u>32,663,906</u>	<u>5,345,714</u>
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Суммы к получению по сделкам обратного репо	(6,903,191)	(2,246,795)
Кредиты и авансы банкам	(2,589,698)	(1,560,272)
Кредиты и авансы клиентам	(41,691,830)	(37,791,440)
Изъятые активы	638,529	159,460
Прочие активы	(3,702,969)	(448,852)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Средства банков	1,011,029	(1,334,126)
Суммы к уплате по сделкам репо	(15,947,495)	(519,199)
Средства клиентов	94,437,134	36,209,088
Прочие обязательства	1,800,505	225,954
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до налогообложения	<u>59,715,920</u>	<u>(1,960,468)</u>
Уплаченный налог на прибыль	(36,869)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	<u>59,679,051</u>	<u>(1,960,468)</u>

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

В тысячах армянских драм

	2022 г.	2021 г.
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(26,089,701)	(7,598,109)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(819,357)	(516,525)
Продажа основных средств	171,169	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	<u>(26,737,889)</u>	<u>(8,114,634)</u>
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение акционерного капитала	3,000,000	-
Дивиденды уплаченные	(571,000)	(481,842)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,802,140	6,276,715
Прочие займы и кредиты	7,955,945	13,058,243
Арендные обязательства	(217,961)	(167,329)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	<u>16,969,124</u>	<u>18,685,787</u>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	<u>49,910,286</u>	<u>8,610,685</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,389,076	37,471,183
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(4,301,930)	(2,692,479)
Влияние изменения резерва кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(28,340)	(313)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	<u>88,969,092</u>	<u>43,389,076</u>
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	20,748,832	15,575,567
Уплаченные проценты	(10,075,366)	(8,531,856)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями на страницах с 15 до 82 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Прилагаемые примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

ЗАО «ЭВОКАБАНК» (далее «Банк») является переименованным ЗАО «Банк-Прометей», основанный 1 июня 1990 года, является закрытым акционерным обществом, действуя в соответствии с законодательством Республики Армения (далее «РА»). Банк был зарегистрирован 02.10.1991 года на основании банковской лицензии номер 27, выданной Центральным Банком Армении (далее «ЦБА»).

Банк является гарантом возмещения вкладов физических лиц в Республике Армения, членом государственной системы, Союза Банков Армении, платежных систем ArCa, MasterCard.

Банк принимает депозиты, предоставляет кредиты, переводит платежи в Армению и зарубеж, а также производит обмен валюты и предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Головной офис Банка и 13 филиалов находятся в городе Ереван, один филиал находится в городе Гюмри, один филиал в городе Абовян и один филиал в городе Ванадзор.

Число работников Банка на 31 декабря 2022 составляет 438 человек (2021: 369 человек).

Юридический адрес Банка: ул. Анрапетутян 44/2, г. Ереван 0010, РА.

2 Условия осуществления бизнеса в Армении

Изменения в политической и экономической среде, а также развитие правовых, налоговых и законодательных систем в Армении носят постоянный характер. Стабильность и развитие экономики Армении во многом зависят от этих изменений.

Продолжающаяся с февраля 2022 года российско-украинская война оказала существенное влияние как на конфликтующие страны, так и на мировую экономику. Многие ведущие страны и экономические объединения объявили о жестких экономических санкциях против России, в том числе против российских банков, других организаций и физических лиц. Война еще продолжается, но она уже привела к гуманитарному кризису и огромным экономическим потерям в Украине, России и других странах.

Украина и Россия являются важными торговыми партнерами Армении, и бизнес-среда Армении не избежала этого влияния. Примечательно, что в результате войны в 2022 году в Армении наблюдалась определенная экономическая активность из-за большого притока иностранных граждан. Нет никаких ограничений на право иностранных граждан владеть, создавать или управлять бизнес-интересами в Армении. Процедуры регистрации бизнеса, как правило, просты. По результатам обслуживания иностранных граждан в 2022 году банки Армении зафиксировали значительный рост доходов от посреднической деятельности. По данным Центрального банка Армении и международных финансовых организаций, рост ВВП Армении в 2022 году составит около 13%.

Поскольку боевые действия еще не прекратились, достоверно оценить их окончательное влияние на бизнес-среду Армении невозможно.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководства о влиянии бизнес-среды в Армении на деятельность Банка. Руководство Банка постоянно анализирует экономическую ситуацию в текущих условиях. Будущая экономическая и политическая ситуация и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), утвержденными и опубликованными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «СМСФО»), а также интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее «КИМФО»).

Банк готовит отчеты в соответствии с требованиями законодательства Республики Армения и международных стандартов финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей Банка, с корректировками и реклассификациями, необходимыми для приведения их в соответствие с МСФО.

3.2 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости или по исторической стоимости, за исключением земли и зданий и т.п., которые были представлены по переоцененной стоимости.

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой Банка и валютой отчетности Банка является Армянский Драм (далее «РА драм»), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах армянских драма, если иное не отмечено. Вне Армении драм свободно не конвертируется.

3.4 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые эффективны для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2022 или после этой даты. Ранее Банк не применял любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и примененные впервые в 2022 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка.

- *Поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16)*
- *Концептуальные основы (Поправки к МСФО (IFRS) 3)*
- *Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)*
- *Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, цикл 2018-2020 гг. (Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41, МСФО (IFRS) 16)*

В рамках процесса ежегодных улучшений МСФО на 2018-2020 годы Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9. Поправка разъясняет, какие комиссии включает организация при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или измененного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти сборы включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого. Банк применяет данную поправку к финансовым обязательствам 2022 года.

3.5 Стандарты и интерпретации, не применяемые со стороны Банка

На день утверждения данной финансовой отчетности были опубликованы ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к применяемым стандартам, которые пока не вступили в силу. Банк пока еще не принял ни одну из поправок, интерпретаций или толкований.

Руководство предполагает, что все нижеуказанные публикации будут приняты в учетной политике Банка в первый же период после вступления в силу публикаций.

Руководство не ожидает существенного влияния данных стандартов и поправок на финансовую отчетность Банка. Данные стандарты и поправки представлены ниже:

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования";
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим из одной операции.

4 Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применяемые в течении года.

4.1 Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк, и сумма выручки может быть надежно измерена. Расходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, вытекут из Банка и сумма расходов может быть надежно измерена. Нижепредставленные критерии также должны быть учтены для признания выручки.

Метод эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» — это ставка, по которой дисконтируются предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий по финансовому инструменту, но не с учетом ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, эффективная процентная ставка, скорректированная на кредит, рассчитывается с использованием расчетных будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки, а также комиссии и уплаченные или полученные сборы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат по погашению основного долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленного процента с использованием метода эффективной ставки, амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а в отношении финансовых активов, скорректированная на любой ожидаемый резерв под обесценение кредитов. "Валовая балансовая стоимость финансового актива" — это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину ожидаемого резерва под обесценение кредитов.

Расчет процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не кредитно-обесценен) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, которые стали обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является обесцененным, то расчет процентного дохода возвращается к валовому исчислению.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения скорректированной по кредиту эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива. Расчет процентного дохода не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива снижается.

Информацию о том, когда финансовые активы считаются обесцененными, см. примечание 4.4.6.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа, кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с клиентом, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Доходы от дивидендов

Выручка признается, когда устанавливается право Банка на получение выплаты.

Чистые доходы от торговли

Результаты торговых операций включают в себя прибыли или убытки в отношении финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, и включают в себя все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы в отношении финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли. Чистый торговый доход также включает доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и отражается в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

4.2 Иностранная валюта

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, пересчитывается по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как чистые торговые доходы. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, не предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как прочие операционные доходы или расходы. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действовавшему на отчетную дату.

В изменениях справедливой стоимости монетарных активов, выраженных в иностранной валюте и классифицированных как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выделяются курсовые разницы, возникающие в результате изменения амортизированной стоимости финансовых активов, и прочие изменения балансовой стоимости ценных бумаг. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения амортизированной стоимости финансовых активов, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а прочие изменения признаются в непосредственно в собственном капитале.

Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

Разницы между курсом, указанным в контракте, и курсом, действовавшим на дату операции, включаются в отчете прибыли или убытки и прочем совокупном доходе как чистые доходы от торговли по строке чистые доходы от купли и продажи иностранной валюты.

Ниже приведены курсы, используемые Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Армянский драм/1 доллар США	393.57	480.14
Армянский драм/1 евро	420.06	542.61
Армянский драм/1 рубль	5.59	6.42

4.3 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает в себя сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в прибыли или убытке, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, эффект от которых отражается непосредственно в собственном капитале, в таком случае налог на прибыль отражается в собственном капитале.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. В случае, если финансовая отчетность готова для издания еще до представления налоговых отчетов, прибыль и убыток, подлежащие налогообложению основываются на оценках. Налоговые органы могут иметь консервативный подход при интерпретации налогового законодательства, а также при проверке рассматривать налоговых расчетов. В результате, налоговые органы могут обложить дополнительными налогами те операции, которые не были обложены прежде. Соответственно, могут возникнуть существенные дополнительные налоги, штрафы и взыскания. Налоговая проверка может включать в себя три календарных года, сразу же предшествующих году

проверки. При некоторых обстоятельствах, налоговая проверка может включать более длительные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвила либо актива или обязательства, возникшего от операции, не являющейся объединением предприятий, и который в момент совершения операции, не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на прибыль рассчитанную для целей налогового обложения.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Банки РА в течении своей деятельности уплачивают также прочие налоги. Эти налоги включены в статью "прочие расходы" в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

Банк первоначально признает кредиты и авансы, депозиты и выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все другие финансовые инструменты (включая обычные покупки и продажи финансовых активов) признаются на дату сделки, которая является датой, когда Банк становится стороной договорных положений по инструменту.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, для статей, не оцениваемых по ССЧПУ, затраты по сделке, которые напрямую связаны с его приобретением или выпуском

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, по ССЧПСД (справедливой стоимости, оцениваемый через прочий совокупный доход) или по ССЧПУ (справедливой стоимости, оцениваемый через прибыль или убыток).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим следующим условиям и не оценивается по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной задолженности.

Долговой инструмент оценивается по ССЧПСД, только если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не классифицирован как оцениваемый по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается за счет сбора договорных денежных потоков и продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме.

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые не предназначены для торговли, Банк может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям классификация в качестве активов, учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес модели

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этих политик на практике. В частности, направлена ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентных ставок, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы;
- как оценивается эффективность портфеля и сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и как эти риски управляются;
- как компенсируются менеджеры бизнеса. Например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и их ожидания относительно будущих продаж. Однако информация о деятельности по продажам рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки того, как заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами достигается и как реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов (тест SPPI)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой, непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также за рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов, Банк учитывает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

При проведении оценки Банк учитывает:

- непредвиденные события, которые могут изменить объемы и сроки движения денежных средств;
- использование возможностей;
- условия предоплаты и продления;
- условия, ограничивающие требование Банка, в отношении потоков денежных средств от указанных активов (например, без регрессные соглашения об активах); а также
- функции, которые изменяют учет временной стоимости денег, например, периодический сброс процентных ставок.

Реклассификации

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Банк изменил свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

4.4.3 Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. примечание 4.4.4) или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которого прекращено) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любой новый актив, полученный за вычетом любого нового обязательства) предполагается) и (ii) любая совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в ПСД, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любая совокупная прибыль/убыток, признанный в ПСД в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, не признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, которые подлежат прекращению признания, созданная или оставленная Банком, признается как отдельный актив или обязательство.

Банк заключает сделки, в результате которых он передает активы, признанные в его отчете о финансовом положении, но сохраняет либо все, либо практически все риски и выгоды от переданных активов или их часть. В таких случаях признание активов не прекращается. Примерами таких операций являются операции по предоставлению денежных средств под залог ценных бумаг (РЕПО).

Когда активы продаются третьему лицу с одновременным обменом суммарной ставки доходности по переданным активам, транзакция учитывается как транзакция обеспеченного финансирования, аналогичная сделкам купли-продажи и выкупа, поскольку Банк сохраняет все или практически все риски и вознаграждение за владение такими активами.

В сделках, в которых Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансового актива, и сохраняет контроль над активом, Банк продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать, определяемой степенью на которые он подвержен изменениям стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Банк сохраняет за собой обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Переданный актив прекращает признаваться, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство признается в договоре на обслуживание, если плата за обслуживание более чем достаточна (актив) или меньше, чем (ответственность) за выполнение обслуживания.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются или истекают.

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (см. примечание 4.4.3), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заемщика (см. примечание 4.4.6), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменились, а денежные потоки изменившегося обязательства в основном отличаются. В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

4.4.5 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитываются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФО или в отношении прибылей или убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, таких, как торговая деятельность Банка.

4.4.6 Обесценение

Банк оценивает прогнозируемые ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССЧПУ:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- обязательства по аренде
- кредитные обязательства
- договоры финансовой гарантии

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

Банк оценивает резервы на потери за весь срок ОКУ (ECL), за исключением следующих случаев, для которых оценивается 12-месячный ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; а также
- другие финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

12-месячный ОКУ (12мОКУ) - это часть ОКУ, возникающая в результате событий дефолта для финансового инструмента, который возможен в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ОКУВС) — это ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Измерение ОКУ (ECL)

Как ОКУВС, так и 12МОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в примечании 37.1.2.

Исходя из вышеизложенного, Банк группирует свои финансовые инструменты по стадиям 1, 2, 3 и ПСКО (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании), как описано ниже:

- Стадия 1: когда кредиты впервые признаются, Банк признает резерв, основанный на 12МОКУ. Ссуды на стадии 1 также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, и кредит был реклассифицирован со стадии 2.
- Стадия 2: когда кредит показал существенное увеличение кредитного риска с момента его предоставления. Банк признает резерв для ОКУВС. Кредиты на второй стадии также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, а кредит был переклассифицирован из третьей стадии.
- Стадия 3: Кредиты считаются обесцененными. Банк признает резерв для ОКУВС
- ПСКО. Приобретённый или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставки кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированный результат умножения вероятности дефолта (ВД), подверженности риску дефолта (ПРД) и убытка при дефолте (УПД), определяемый следующим образом

ВД (вероятность дефолта) является оценкой вероятности дефолта в течение определенного периода. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оцениваемого периода, если объект ранее не был списан и все еще находится в портфеле

ПРД (подверженность риску дефолта) — это оценочное значение, подверженное дефолту на будущую дату, принимая в расчет ожидаемые изменения данных значений после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, определенные контрактом или иным ожидаемым использованием заемных средств, а также начисленных процентов по просроченным платежам.

УПД (убыток при дефолте) является оценкой потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно выражается в процентах от ПРД.

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в Примечании 37.1.2.

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива (см. Примечание 4.4.4), и ОКУ (ECL) измеряется следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчет недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;
- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в других условиях;
- становится вероятным, что заемщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию; или же
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

При оценке того, являются ли инвестиции в суверенные долговые инструменты обесцененными, Банк учитывает следующие факторы.

- Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности.
- Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы по ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов,
- долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении резерв по убыткам не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов равна их справедливой стоимости. Тем не менее, резерв на покрытие убытков раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости,
- кредитные обязательства и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва,
 - При оценке ОКУВС для обязательства кредитного характера Банк оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока. ОКУ затем основывается на приведенной стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков, если кредит будет использован. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется в приближении к ожидаемому ЭПС по кредиту.

- если финансовый инструмент включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ОКУ по компоненту кредитного обязательства отдельно от использованных компонентов, то Банк представляет объединенные убытки от обесценения для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из общей балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение убытков от обесценения над общей суммой использованного компонента представляется как резерв.
- Обязательства Банка по каждой гарантии оцениваются по наибольшей из суммы, первоначально признанной за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях или убытках, и резерва на ОКУ. Для этой цели Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения держателю убытков по кредитам, которые он несет. Дефицит дисконтируется по скорректированной с учетом риска процентной ставке соответствующей статьи актива. ОКУ связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в Условных обязательствах.

Выбытие

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Это обычно тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Тем не менее, списанные финансовые активы могут по-прежнему являться объектом право-применения в целях соблюдения процедур Банка по взысканию причитающихся сумм.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Армении (за исключением депонированных средств, хранящихся для расчетов с картами ArCa), средства на счетах в других банках, в том числе депозиты со сроком погашения в течение 90 дней.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Кредиты и авансы банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк использует в других банках авансы и депозиты различной длительности. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и ссуды, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, основываясь на сроках погашения, оцененных руководством. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

4.7 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы представляет собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Банком денежных средств непосредственно заемщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4.8 Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а затем по амортизированной стоимости, используя метод эффективной ставки процента;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПУ или определяемые как оцениваемые по ССЧПУ; по справедливой стоимости с изменениями, признанными немедленно в прибыли или убытке
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД;
- долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, прибыли и убытки признаются в составе ПСД, за исключением следующих, которые признаются в составе прибылей или убытков так же, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ОКУ и восстановление; и
- положительные и отрицательные курсовые разницы.

При прекращении признания долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, совокупная прибыль или убыток, ранее признанный в ПСД, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка.

Банк представляет изменения справедливой стоимости некоторых инвестиций в долевые инструменты в ПСД, которые не предназначены для торговли. Выбор такого рода учета проводится по каждому инструменту при первоначальном признании, и он является окончательным.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а обесценение в составе прибылей или убытков не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, если они явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе ПСД. Совокупные прибыли и убытки, признанные в ПСД, переносятся в нераспределенную прибыль при выбытии инвестиций.

4.9 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (“репо”) рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а если получающая ценные бумаги сторона имеет право по договору или принятому соглашению продать или перезаложить данные ценные бумаги, то ценные бумаги реклассифицируются в категорию ценных бумаг, заложенных по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной статьей. Соответствующее обязательство отражается в статье суммы к уплате по сделкам репо.

Ценные бумаги, купленные с обязательством их обратной продажи (“обратные репо”) не отражаются в отчете о финансовом положении, и предоставленные суммы должны быть записаны в статье “Суммы к получению по сделкам обратного репо. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки “репо” по методу эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках сделок о перепродаже, продаются третьим сторонам, обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

4.10 Ценные бумаги, полученные или предоставленные в качестве обеспечения

Операции с ценными бумагами обычно обеспечиваются ценными бумагами или денежными средствами. Передача ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении только в том случае, если происходит также и передача рисков и выгод, связанных с правом собственности. Предоставленные или полученные в качестве обеспечения денежные средства отражаются как актив или обязательство.

Ценные бумаги не отражаются в отчете о финансовом положении, до их реализации третьим сторонам. В данном случае обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости, а разница от купли и продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы от торговой деятельности».

4.11 Аренда

В случае любого нового контракта Банк проверяет, является ли контракт арендным договором или содержит арендный договор. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передает право использовать актив (базовый актив) в течение определенного периода для компенсации». Применяя это определение, Банк оценивает, удовлетворяет ли договор следующим трем основным соображениям:

- Контракт содержит указанный актив, который явно указан в контракте или косвенно подтверждается моментом, когда актив становится доступным для Банка;
- Банк имеет право получать от использования указанного актива, по существу, все экономические выгоды за весь срок службы актива с учетом его прав по конкретному договору;
- Банк имеет право распоряжаться указанным активом в течение срока его полезного использования. Банк имеет право указывать, «как и для какой цели» актив будет использоваться

Признание и оценка аренды

Банк в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк должна признать актив и обязательство по аренде в отчете о финансовом положении. Актив оценивается по первоначальной стоимости, которая определяется на основании первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценки любых затрат на удаление и снос актива в конце срока аренды, а также любых арендных платежей, произведенных до даты начала аренды.

Банк рассчитывает амортизацию актива в виде прямой линии от даты начала аренды до самой ранней даты окончания срока полезного использования актива в качестве права пользования или даты истечения срока аренды. Банк также оценивает право на использование актива на предмет обесценения при наличии таких индексов. Улучшения арендованного имущества капитализируются и амортизируются линейным методом с учетом минимального срока аренды и срока полезного использования арендуемого имущества.

На начальную дату Банк измеряет обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей на эту дату путем дисконтирования их с использованием предполагаемой ставки аренды, если ставка может быть легко определена, или дополнительной ставкой заимствования Банка.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают в себя фиксированные платежи (включая практически фиксированные платежи), переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут выплачены по остаточной гарантии и вытекающие из платежей, которые имеют разумную уверенность в их реализации.

После первоначальной оценки обязательства будут уменьшены, а платежи увеличены на проценты. Он переоценивается для отражения любой переоценки или изменения, или если есть изменения в существенно фиксированных платежах.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды.

Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования были включены в состав основных средств, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

4.12 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации. Если возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости, по некротковременным обстоятельствам, то стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Земля отражается по справедливой стоимости и имеет неограниченный срок полезного использования и, следовательно, не подлежит амортизации.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода в течение срока полезного использования активов. Банк применяет следующие ставки амортизации:

	Срок полезного использования (в годах)	Ставка (%)
Здания	40	2.5
Компьютеры и средства связи	1-8	100-12.5
Транспортные средства	8	12.5
Прочие основные средства	5-8	20-12.5

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются с использованием линейного метода в течении наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезного использования актива. Активы, находящиеся в процессе строительства, учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и учитываются по их балансовой стоимости. Незавершенные активы не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по улучшению актива отражаются в составе актива, когда вероятность получения дополнительных будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточна высока. Данные затраты амортизируются в течение оставшегося полезного срока соответствующего актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения суммы полученных средств с балансовой стоимостью и отражаются в операционной прибыли.

Частота переоценки земли и зданий зависит от изменений справедливой стоимости активов. В случае значительных отклонений между справедливой стоимостью переоцененных активов и их балансовой стоимостью, проводится дополнительная переоценка. Переоценка проводится для всего класса основных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки отражается напрямую в капитале, в резерве переоценки основных средств, за исключением случаев, когда оно возмещает предыдущее уменьшение стоимости по данному активу, возникшее в результате переоценки. В этом случае увеличение также

признается в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Уменьшение стоимости в результате переоценки признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за исключением случаев, когда оно возмещает предыдущее увеличение в результате переоценки, признанное в резерве переоценки основных средств.

Наряду с использованием основных средств, разница рассчитанной амортизации, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива и рассчитанной амортизации, основанной на стоимости актива переносится на счет нераспределенной прибыли.

При продаже или выбытии переоцененных основных средств, соответствующие им суммы, включенные в резерв переоценки основных средств, переносятся на нераспределенную прибыль.

4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению и лицензии.

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по себестоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определенным сроком полезного использования и активы срок полезного использования которых неопределен. Нематериальные активы с определенным сроком полезного действия амортизируются линейным методом в течение срока их полезного действия от 1 до 10 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки полезного использования и методы амортизации нематериальных активов с определенным сроком действия пересматриваются в конце каждого финансового года.

Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются в расходах по мере их возникновения.

4.14 Изъятые активы

При определенных обстоятельствах, активы изымаются вследствие неисполнения кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из себестоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

4.15 Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

4.16 Гранты

Гранты, относящиеся к активам, включены в прочие обязательства и амортизируются в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием линейного метода на протяжении всего срока полезного использования соответствующих активов.

4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства Центрального Банка, средства иностранных и финансовых организаций РА, счета клиентов, использования выпущенные ценные бумаги и субсидированные займы, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом прямых затрат по операциям. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, с применением способа эффективной процентной ставки. Доходы и убытки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, как при прекращении признания обязательств, так и при амортизации.

Если Банк покупает свои ценные бумаги, то они списываются с баланса и разница между балансовой стоимостью обязательства и заплаченными средствами признается в отчете о прибыли и убытке.

4.18 Финансовые гарантии и кредитные обязательства

Выданные финансовые гарантии представляют собой контракты, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях.

Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, включены в резервы.

4.19 Резервы

Резервы признаются, если у Банка в результате прямых событий возникает юридическое или иное конструктивное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Резервы включают обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, как указано в примечании 4.18.

4.20 Собственный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и негасимые привилегированные акции классифицируются, как капитал. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением акций, выпущенных при объединении организаций, уменьшаются из роста капитала. Если вследствие выпуска справедливая стоимость полученных сумм превышает номинальную стоимость акций, то разница признается как эмиссионный доход.

Нераспределенная прибыль

Включает прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

Дивиденды, отражаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были утверждены до или на отчетную дату. Дивиденды, объявленные и утвержденные после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, раскрываются.

Резерв по переоценке основных средств

Переоценка стоимости основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий и уменьшения до такой степени, что это снижение компенсирует прирост стоимости того же актива, ранее признанного в составе собственного капитала.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД

Этот резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД.

4.21 Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности того же Банка). При определении операционных сегментов руководство обычно выделяет компоненты Банка, которые занимаются предоставлением продуктов или услуг (бизнес-сегмент) и по которым имеется отдельная финансовая информация. Результаты деятельности всех операционных сегментов регулярно анализируются генеральным директором Банка для принятия решений о выделении ресурсов сегменту и оценки его эффективности. В настоящей финансовой отчетности географические сегменты Банка указаны отдельно в зависимости от конечного местонахождения контрагента, например, основывается на экономическом риске, а не на юридическом риске контрагента.

5 Критические учетные оценки и суждения

Подготовка финансовой отчетности, согласно МСФО, требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надежных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки и лежащие в их основе суждения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены, и в тех периодах, в которых они могут быть затронуты.

5.1 Суждения

Классификация финансовых активов

Банк оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности (см. примечание 4.4.2).

Определение критерий для расчета ожидаемых долговых убытков

Банк определяет критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.

5.2 Допущения и неопределенность оценок

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате индивидуальных сделок на отчетную дату (см. примечание 34).

Срок полезного использования основных средств

Оценка срока полезного использования основных средств является результатом суждения, основанного на опыте работы с аналогичными активами. Будущие экономические выгоды воплощены в активах, и в основном потребляются в течении использования. Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущем техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого Банк ожидает получить выгоды. Для оценки остаточного срока полезного использования рассматриваются следующие основные факторы: ожидаемое использование активов, в зависимости от оперативных факторов и программы технического обслуживания, то есть амортизация и технической и коммерческой амортизации, вытекающие из изменений рыночных условий.

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. примечание 37.1.2), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. примечание 4.4.6).

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство РА подвержено различным интерпретациям (см. примечание 32).

6 Чистый процентный доход

В тысячах армянских драм	2022	2021
<i>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	14,983,091	12,349,342
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	997,431	1,782,037
Сделки обратного репо	2,168,633	1,515,266
Кредиты и авансы банкам	202,006	97,964
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	2,602,982	50,060
Прочее	3,095	1,895
Итого процентных доходов	<u>20,957,238</u>	<u>15,796,564</u>
Аккаунты клиентов	7,699,024	6,295,942
Сделки репо	612,211	1,094,971
Прочие займы и кредиты	1,868,616	990,583
Субординированный долг	392,138	453,355
Выпущенные облигации	659,420	302,121
Средства банков	39,449	111,059
Процентные расходы по аренде	92,279	81,019
Прочее	-	579
Итого процентных расходов	<u>11,363,137</u>	<u>9,329,629</u>
Итого чистых процентных доходов	<u>9,594,101</u>	<u>6,466,935</u>

7 Комиссионные и прочие доходы и расходы

В тысячах армянских драм	2022	2021
Расчетные операции/денежные переводы	1,153,488	644,552
Операции с платежными картами	2,394,126	1,072,269
Кассовые операции	895,782	148,718
Выдача гарантий и аккредитивов	63,324	93,833
Наличный/безналичный обмен иностранной валюты	3,054,842	14,553
Прочие платежи и комиссионные доходы	3,661	18,033
Итого комиссионных и прочих доходов	7,565,223	1,991,958
Наличный/безналичный обмен иностранной валюты	1,831,957	144,529
Операции с платежными картами	1,683,660	904,717
Расчетные операции/денежные переводы	681,987	188,747
Выдача гарантий и аккредитивов	1,303	20,627
Прочие расходы	36,474	5,483
Итого комиссионных расходов	4,235,381	1,264,103

8 Чистые доход от торговли

В тысячах армянских драм	2022	2021
Чистый доход от торговли иностранной валюты*	26,885,806	1,825,960
Чистый доход от производных инструментов	-	67,344
Чистый доход от торговли ценных бумаг, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,470	4,126
Чистый доход от продажи производных инструментов	(569)	-
Итого чистого дохода от торговли	26,888,707	1,897,430

* 2022 чистый доход от торговли иностранной валюты обусловлен увеличением количества клиентов Банка и соответствующих операций в результате притока иностранных граждан (примечание 2).

9 Прочие операционные доходы

В тысячах армянских драм	2022	2021
Полученные штрафы и пени	194,600	231,633
Доходы от грантов, относящихся к активам	2,074	2,075
Доход от дивидендов	3,047	-
Чистый доход от продажи прочих активов	79,252	2,176
Чистый доход от продажи основных средств и нематериальных активов	1,089	-
Чистый доход от переоценки финансовых активов и обязательств	2,274,926	-
Прочее	172,338	54,062
Итого прочих операционных доходов	<u>2,727,326</u>	<u>289,946</u>

10 Прочие операционные расходы

В тысячах армянских драм	2022	2021
Отчисления в фонд защиты депозитов	480,645	374,361
Расходы на досрочное погашение кредитов	316,985	-
Расходы на использование операционных систем	91,815	91,586
Расходы на выпуск пластиковых карт	41,966	26,573
Инкассационные расходы	39,134	28,644
Расходы концессии по кредитам	361	10,259
Расходы на финансового примирителя	24,673	21,732
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1,193	5,097
Чистый убыток от продажи прочих активов	250	-
Чистый убыток от переоценки неторговых активов и обязательств в иностранной валюте	-	508,868
Расходы предыдущих периодов в результате исправления существенных ошибок	53,129	-
Прочее	110,700	59,817
Итого прочих операционных расходов	<u>1,160,851</u>	<u>1,126,937</u>

11 Расходы по кредитным убыткам/(реверсирование расходов по кредитным убыткам)

В тысячах армянских драм

		2022			
	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15	28,340	-	-	28,340
Суммы к получению по сделкам обратного репо	16	3,986	-	-	3,986
Кредиты и авансы банкам	17	33,067	-	-	33,067
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	18	(15,876)	-	-	(15,876)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	43,435	-	-	43,435
Кредиты и авансы клиентам	19	(160,134)	187,497	1,979,198	2,006,561
Прочие активы	22	10,854	-	-	10,854
Договоры финансовой гарантии	31	64,977	-	-	64,977
Итого расходы по кредитным убыткам/(реверсирование расходов по кредитным убыткам)		<u>8,649</u>	<u>187,497</u>	<u>1,979,198</u>	<u>2,175,344</u>

В тысячах армянских драм

		2021			
	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15	313	-	-	313
Суммы к получению по сделкам обратного репо	16	2,216	-	-	2,216
Кредиты и авансы банкам	17	(5,808)	-	-	(5,808)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	18	(7,549)	-	-	(7,549)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	7,580	-	-	7,580
Кредиты и авансы клиентам	19	(73,177)	(726,439)	2,886,538	2,086,922
Прочие активы	22	6,129	-	-	6,129
Договоры финансовой гарантии	31	(1,630)	-	-	(1,630)
Итого расходы по кредитным убыткам/(реверсирование расходов по кредитным убыткам)		<u>(71,926)</u>	<u>(726,439)</u>	<u>2,886,538</u>	<u>2,088,173</u>

12 Затраты на персонал

В тысячах армянских драм

	2022	2021
Компенсации работникам, включая связанные с ними налоги	5,408,237	2,310,673
Затраты на обучение персонала	33,610	29,703
Прочие затраты на персонал	138,435	87,227
Итого затраты на персонал	<u>5,580,282</u>	<u>2,427,603</u>

13 Прочие общие административные расходы

В тысячах армянских драм	2022	2021
Рекламные расходы	320,334	348,697
Техническое обслуживание нематериальных активов	325,265	231,192
Представительские и организационные расходы	195,380	92,096
Ремонт и техническое обслуживание материальных активов	215,890	163,358
Расходы на возвращения кредитов	159,999	163,290
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	111,778	71,080
Расходы по обеспечению безопасности	102,402	100,833
Офисные расходы	88,221	67,038
Услуги связи	57,153	55,228
Расходы на страхование	66,382	62,715
Расходы на консалтинговые и прочие услуги	98,323	75,403
Краткосрочная аренда активов	70,331	49,429
Прочие расходы	49,020	22,777
Итого прочих общих административных расходов	<u>1,860,478</u>	<u>1,503,136</u>

14 Расходы по налогу на прибыль

В тысячах армянских драм	2022	2021
Расходы по текущему налогу	4,800,638	91,399
Корректировка налога на прибыль прошлых лет	-	(18,335)
Отложенный налог	414,309	275,428
Итого расход по налогу на прибыль	<u>5,214,947</u>	<u>348,492</u>

Ставка по налогу на прибыль в Республике Армения составляет 18% (2021: 18%). Различия между МСФО и налоговым законодательством РА приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы рассчитываются по ставке налога в 18% (2021: 18%).

Ниже представлено соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью согласно бухгалтерскому учету:

В тысячах армянских драм	Эффективная ставка налога		Эффективная ставка налога	
	2022	(%)	2021	(%)
Прибыль до налогообложения	30,939,346		1,476,518	
Налог на прибыль	5,569,082	18	265,773	18
Чистые расходы, не уменьшающие налоговую базу/(необлагаемый налогом доход)	61,977	-	24,105	2
Валютная (положительная)/отрицательная курсовая разница	(416,112)	(1)	89,071	6
Корректировка налога на прибыль прошлого года	-	-	(18,335)	(1)
Чистый (доход)/расход от переоценки производных инструментов	-	-	(12,122)	(1)
Расход по налогу на прибыль	<u>5,214,947</u>	<u>17</u>	<u>348,492</u>	<u>24</u>

Расчёт отложенного налога в отношении следующих временных разниц:

В тысячах армянских драм				31 декабря 2022		
	01 января 2022	Признанные в отчете о прибылях или убытках	Признанные в прочем совокупном доходе	Чистый баланс	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Денежные средства и их эквиваленты	(4,951)	(1,374)	-	(6,325)	-	(6,325)
Суммы к получению по сделкам обратного репо	(299)	(291)	-	(590)	-	(590)
Кредиты и авансы банкам	(653)	4,535	-	3,882	3,882	-
Инвестиционные ценные бумаги	169,819	4,178	203,671	377,668	377,668	-
Кредиты и авансы клиентам	(177,216)	(407,036)	-	(584,252)	-	(584,252)
Основные средства и нематериальные активы	(736,357)	31,831	-	(704,526)	-	(704,526)
Прочие активы	(1,194)	(9,444)	-	(10,638)	-	(10,638)
Средства клиентов	(8,139)	(464)	-	(8,603)	-	(8,603)
Прочие займы и кредиты	(18,805)	(14,841)	-	(33,646)	-	(33,646)
Прочие обязательства	18,003	(21,403)	-	(3,400)	-	(3,400)
Отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	<u>(759,792)</u>	<u>(414,309)</u>	<u>203,671</u>	<u>(970,430)</u>	<u>381,550</u>	<u>(1,351,980)</u>

В тысячах армянских драм

	31 декабря 2021					
	01 января 2021	Признанные в отчете о прибылях или убытках	Признанные в прочем совокупном доходе	Чистый баланс	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство
Денежные средства и их эквиваленты	(8,685)	3,734	-	(4,951)	-	(4,951)
Суммы к получению по сделкам обратного репо	(30,950)	30,651	-	(299)	-	(299)
Кредиты и авансы банкам	950	(1,603)	-	(653)	-	(653)
Инвестиционные ценные бумаги	31,864	1,364	136,591	169,819	169,819	-
Кредиты и авансы клиентам	127,103	(304,319)	-	(177,216)	-	(177,216)
Основные средства и нематериальные активы	(772,237)	35,880	-	(736,357)	-	(736,357)
Прочие активы	(1,336)	142	-	(1,194)	-	(1,194)
Средства клиентов	(5,338)	(2,801)	-	(8,139)	-	(8,139)
Прочие займы и кредиты	174	(18,979)	-	(18,805)	-	(18,805)
Субординированные долговые обязательства	(52)	52	-	-	-	-
Прочие обязательства	21,162	(3,159)	-	18,003	18,003	-
Налоговый убыток, перенесенный на следующий период	16,390	(16,390)	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	(620,955)	(275,428)	136,591	(759,792)	187,822	(947,614)

15 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах армянских драм

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета в ЦБ РА	54,037,245	31,280,861
Наличные средства	27,822,349	11,023,309
Корреспондентские счета в других банках	7,142,149	1,089,217
	89,001,743	43,393,387
Вычет резерва под обесценение	(32,651)	(4,311)
Итого денежных средств и их эквивалентов	88,969,092	43,389,076

На 31 декабря 2022 года средства на корреспондентском счету в Центральном Банке Армении включают также обязательный минимальный резерв, который рассчитывается по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в армянских драмах, и по ставке 18% начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте. Банки резервируют 6% своих займов в иностранной валюте в армянских драмах и 12% в иностранной валюте.

Использование данных средств не ограничено, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального резерва, Банк может подвергаться штрафам. Банк обязан обеспечивать минимальный ежедневный остаток обязательных резервов в иностранной валюте. Эти средства составляют 31,507,738 тысяч драмов (2021: 21,141,006 тысяч драмов).

На 31 декабря 2022 года у Банка не было банка, являющегося договорной стороной, за исключением ЦБ РА (2021: также), сальдо которого превышали бы 10% собственного капитала.

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	4,311	3,998
Чистый пересчет резерва убытков	(4,311)	(3,998)
Предоставленные новые финансовые активы	32,651	4,311
Остаток на 31 декабря	32,651	4,311

16 Суммы к получению по сделкам обратного репо

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Стадия 1	Стадия 1
Контракты по сделкам обратного репо с банками	7,060,265	-
Контракты по сделкам обратного репо с другими финансовыми организациями	19,989,253	20,360,194
	27,049,518	20,360,194
Резервы под обесценение по суммам к получению по сделкам обратного репо	(16,169)	(12,183)
Итого суммы к получению по сделкам обратного репо	27,033,349	20,348,011

На 31 декабря 2022 года у Банка есть одна сторона по договору (2021: одна сторона по договору), сальдо по которой превышают 10% от собственного капитала Банка. На 31 декабря 2022 года чистая сумма этих договоров составляет 7,060,265 тысяч драмов (31 декабря 2021: 4,174,783 тысяч драмов).

Анализ изменений в ОКУ по сделкам обратного репо представлен следующим образом:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	12,183	9,967
Чистый пересчет резерва убытков	(12,183)	(9,967)
Предоставленные новые финансовые активы	16,169	12,183
Остаток на 31 декабря	16,169	12,183

Ниже представлены валовая балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам обратного репо:

В тысячах армянских драм	2022		2021	
	Справед- ливая стоимость залога	Валовая балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стои- мость залога	Валовая балансовая стоимость кредитов
Государственные и корпоративные облигации РА	28,865,885	27,049,518	21,926,478	20,360,194
Общая сумма заложенных активов и кредитов по сделкам обратного репо	28,865,885	27,049,518	21,926,478	20,360,194

На 31 декабря 2022 года у Банка нет ценных бумаг, возмещенных Банком по контрактам репо, полученным в качестве обеспечения по сделкам обратного репо (2021: также).

17 Кредиты и авансы банкам

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, предоставленные банкам	1,658,206	870,896
Срочные депозиты в банках	-	558,770
Депонированные средства в ЦБ РА	1,100,000	624,500
Депонированные средства в других банках	124,086	245,133
Прочие краткосрочные средства	6,785	-
	<u>2,889,077</u>	<u>2,299,299</u>
Резерв под убытки по кредитам и авансам банкам	(38,151)	(5,084)
Итого кредитов и авансов банкам	<u>2,850,926</u>	<u>2,294,215</u>

Депонированные средства в ЦБ РА представляют гарантированный депозит по расчетам с платежной системой АрКа.

В других счетах включены также замороженные средства для членства в платежной системе Master Card (2021: также).

На 31 декабря 2022 года у Банка нет средств, предоставленных ни одному банку (2021: также), сальдо по которой превышают 10% от собственного капитала Банка.

Анализ изменений в ОКУ по кредитам и авансам банкам представлен следующим образом:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	5,084	10,892
Чистый пересчет резерва убытков	11,282	(7,405)
Чистый пересчет резерва предоставленных новых финансовых активов	21,785	1,597
Остаток на 31 декабря	<u>38,151</u>	<u>5,084</u>

18 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Государственные облигации РА	25,811,381	3,638,825
Корпоративные облигации РА	963,624	-
Вычет резерва под обесценение	(51,015)	(7,580)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>26,723,990</u>	<u>3,631,245</u>

Анализ изменений в ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

В тысячах армянских драм	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	7,580	-
Чистый пересчет резерва	(515)	-
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых финансовых активов	43,950	7,580
Остаток на 31 декабря	51,015	7,580

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по по амортизированной стоимости, по сроку погашения и эффективным процентным ставкам составляют:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РА	6.8-12.0	2024-2031	9.5-10.5	2024-2031
Корпоративные облигации РА	9.0-9.5	2025	-	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
--------------------------	----------------------	----------------------

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД

Государственные облигации РА	24,552,968	5,385,976
Корпоративные облигации РА	477,773	1,240,328
Долевые инструменты	42,825	42,825
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССЧПСД	25,073,566	6,669,129

Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, оцениваемые по ССЧПСД

Государственные облигации РА	-	16,772,616
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, оцениваемые по ССЧПСД	-	16,772,616

Анализ изменений в ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, заложенным по сделкам репо и, оцениваемые по ССЧПСД, представлен следующим образом:

В тысячах армянских драм	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	71,920	79,469
Чистый пересчет резерва	(33,808)	(24,457)
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых финансовых активов	17,932	16,908
Остаток на 31 декабря	56,044	71,920

Вышеуказанные резервы под ОКУ не признаются в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг ССЧПСД является их справедливой стоимостью.

Все долговые ценные бумаги имеют фиксированные процентные ставки.

В течение года Банк не реклассифицировал никаких финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2021: также).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, по сроку погашения и эффективным процентным ставкам составляют:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РА	6.4-11.8	2023-2037	6.4-10.0	2022-2037
Корпоративные облигации РА	9.0-12.0	2023-2025	7.5-11.0	2022-2049

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены следующие некотируемые долевые инвестиционные ценные бумаги:

Наименование	Страна учреждения	% контроля		В тысячах армянских драм	
		2022	2021	2022	2021
ARCA	Республика Армения	1.25	1.25	10,717	10,717
ACRA Credit Reporting	Республика Армени	5.9	5.9	32,108	32,108
				<u>42,825</u>	<u>42,825</u>

Руководство Банка считает, что оценочная справедливая стоимость этих инструментов ближе к их первоначальной стоимости на 31 декабря 2022г. и 2021г..

19 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>						
Ипотечные кредиты	56,576,391	(161,412)	56,414,979	40,868,629	(119,218)	40,749,411
Потребительские кредиты	19,066,578	(690,935)	18,375,643	23,903,937	(1,352,611)	22,551,326
Овердрафты	1,448,796	(53,323)	1,395,473	1,678,117	(94,140)	1,583,977
	<u>77,091,765</u>	<u>(905,670)</u>	<u>76,186,095</u>	<u>66,450,683</u>	<u>(1,565,969)</u>	<u>64,884,714</u>
<i>Коммерческие кредиты</i>						
Строительство	19,215,548	(158,248)	19,057,300	12,278,117	(165,819)	12,112,298
Промышленность	19,032,967	(573,918)	18,459,049	15,450,816	(84,132)	15,366,684
Торговля	19,894,177	(924,423)	18,969,754	22,564,464	(168,402)	22,396,062
Финансовые услуги	7,807,921	(152,525)	7,655,396	4,215,242	(63,426)	4,151,816
Прочие	21,286,559	(30,930)	21,255,629	21,111,164	(64,784)	21,046,380
	<u>87,237,172</u>	<u>(1,840,044)</u>	<u>85,397,128</u>	<u>75,619,803</u>	<u>(546,563)</u>	<u>75,073,240</u>
Итого	<u>164,328,937</u>	<u>(2,745,714)</u>	<u>161,583,223</u>	<u>142,070,486</u>	<u>(2,112,532)</u>	<u>139,957,954</u>

Резервы под ОКУ в приведенной выше таблице также включают в себя ОКУ по некоторым кредитным обязательствам (платежные карты и овердрафты), поскольку Банк не может отделить компонент обязательства по кредиту от компонента финансового инструмента.

На 31 декабря 2022 года Банк приобрел залог, полученный по кредитам клиентам, балансовая стоимость этих активов составила 51,649 тысячи драмов РА (2021: 79,263 тысяч драм). Банк намерен продать эти активы в короткие сроки.

На 31 декабря 2022 года у Банка нет заемщиков, включая их связанные стороны, сальдо по кредитам которых превышает 10% от собственного капитала (2021: 17,518,662 тысяч драм, предоставленные четырем заемщикам и группам связанных сторон).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости ипотечных, потребительских и коммерческих кредитов представлен ниже.

В тысячах армянских драм	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	64,056,358	1,240,312	1,154,013	66,450,683
Созданные новые активы	48,294,738	-	-	48,294,738
Погашенные активы	(19,304,361)	(219,501)	(708,878)	(20,232,740)
- Перенос в Стадию 1	215,531	(215,531)	-	-
- Перенос в Стадию 2	(363,656)	424,746	(61,090)	-
- Перенос в Стадию 3	(990,774)	(646,300)	1,637,074	-
Изменение баланса активов от процентов и иностранной валюты	(16,089,797)	(123,610)	(172,415)	(16,385,822)
Восстановление	-	-	841,678	841,678
Чистое списания в течение года	-	-	(1,876,772)	(1,876,772)
Остаток на 31 декабря	<u>75,818,039</u>	<u>460,116</u>	<u>813,610</u>	<u>77,091,765</u>

В тысячах армянских драм	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Коммерческие кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	74,971,418	217,983	430,402	75,619,803
Созданные новые активы	88,653,614	-	-	88,653,614
Погашенные активы	(37,429,072)	(4,546)	(201,346)	(37,634,964)
- Перенос в Стадию 2	(3,605,784)	3,605,784	-	-
- Перенос в Стадию 3	(4,657,522)	(214,002)	4,871,524	-
Изменение баланса активов от процентов и иностранной валюты	(37,382,987)	(734,168)	(945,841)	(39,062,996)
Восстановление	-	-	75,432	75,432
Чистое списания в течение года	-	-	(413,717)	(413,717)
Остаток на 31 декабря	<u>80,549,667</u>	<u>2,871,051</u>	<u>3,816,454</u>	<u>87,237,172</u>

В тысячах армянских драм	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	52,174,460	1,509,383	3,266,392	56,950,235
Созданные новые активы	45,683,651	96,297	57,382	45,837,330
Погашенные активы	(29,370,194)	(380,308)	(710,028)	(30,460,530)
- Перенос в Стадию 1	2,869,226	(1,257,948)	(1,611,278)	-
- Перенос в Стадию 2	(150,620)	1,152,909	(1,002,289)	-
- Перенос в Стадию 3	-	(141,862)	141,862	-
Изменение баланса активов от процентов и иностранной валюты	(7,150,165)	261,841	5,084,351	(1,803,973)
Восстановление	-	-	1,409,422	1,409,422
Чистое списания в течение года	-	-	(5,481,801)	(5,481,801)
Остаток на 31 декабря	<u>64,056,358</u>	<u>1,240,312</u>	<u>1,154,013</u>	<u>66,450,683</u>

В тысячах армянских драм	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Коммерческие кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	56,863,278	1,407,049	586,170	58,856,497
Созданные новые активы	65,284,002	19,039	8,324	65,311,365
Погашенные активы	(41,944,144)	(1,240,075)	(123,323)	(43,307,542)
- Перенос в Стадию 1	167,132	(60,125)	(107,007)	-
- Перенос в Стадию 2	(125,073)	143,065	(17,992)	-
- Перенос в Стадию 3	-	(125,354)	125,354	-
Изменение баланса активов от процентов и иностранной валюты	(5,273,777)	74,384	(48,729)	(5,248,122)
Восстановление	-	-	110,787	110,787
Чистое списания в течение года	-	-	(103,182)	(103,182)
Остаток на 31 декабря	<u>74,971,418</u>	<u>217,983</u>	<u>430,402</u>	<u>75,619,803</u>

Анализ изменений в резервах под ОКУ по ипотечным, потребительским и коммерческим кредитам представлен ниже.

В тысячах армянских драм	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	534,814	430,426	600,729	1,565,969
- Перенос в Стадию 1	79,985	(79,985)	-	-
- Перенос в Стадию 2	(7,316)	25,363	(18,047)	-
- Перенос в Стадию 3	(23,314)	(214,361)	237,675	-
Чистый пересчет резерва убытков	(311,221)	(27,671)	495,509	156,617
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых активов	158,590	5,886	53,702	218,178
Восстановление	-	-	841,678	841,678
Чистое списание в течение года	-	-	(1,876,772)	(1,876,772)
Остаток на 31 декабря	<u>431,538</u>	<u>139,658</u>	<u>334,474</u>	<u>905,670</u>

В тысячах армянских драм	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Коммерческие кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	388,223	60,766	97,574	546,563
- Перенос в Стадию 2	(33,111)	33,111	-	-
- Перенос в Стадию 3	(34,744)	(60,471)	95,215	-
Чистый пересчет резерва убытков	(169,749)	208,984	1,427,577	1,466,812
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых активов	162,246	298	2,410	164,954
Восстановление	-	-	75,432	75,432
Чистое списание в течение года	-	-	(413,717)	(413,717)
Остаток на 31 декабря	<u>312,865</u>	<u>242,688</u>	<u>1,284,491</u>	<u>1,840,044</u>

В тысячах армянских драм	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	716,271	770,661	2,044,324	3,531,256
- Перенос в Стадию 1	74,502	(29,115)	(45,387)	-
- Перенос в Стадию 2	(70,529)	600,661	(530,132)	-
- Перенос в Стадию 3	-	(76,748)	76,748	-
Чистый пересчет резерва убытков	(362,273)	(842,940)	3,114,454	1,909,241
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых активов	176,843	7,907	13,101	197,851
Восстановление	-	-	1,409,422	1,409,422
Чистое списание в течение года	-	-	(5,481,801)	(5,481,801)
Остаток на 31 декабря	<u>534,814</u>	<u>430,426</u>	<u>600,729</u>	<u>1,565,969</u>

В тысячах армянских драм	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Коммерческие кредиты</i>				
Резерв под ОКУ на 01 января	276,832	62,187	220,109	559,128
- Перенос в Стадию 1	511	(142)	(369)	-
- Перенос в Стадию 2	(1,373)	2,442	(1,069)	-
- Перенос в Стадию 3	-	(112,315)	112,315	-
Чистый пересчет резерва убытков	(84,780)	108,594	(242,743)	(218,929)
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых активов	197,033	-	1,726	198,759
Восстановление	-	-	110,787	110,787
Чистое списание в течение года	-	-	(103,182)	(103,182)
Остаток на 31 декабря	<u>388,223</u>	<u>60,766</u>	<u>97,574</u>	<u>546,563</u>

На 31 декабря 2022 года кредиты клиентам на сумму 20,542,703 тысяч драмов (2021: 14,902,415 тысяч драмов) служат обеспечением по прочим займам.

Анализ сроков погашения кредитов и авансов, предоставленных клиентам, раскрыты в примечании 36.

Анализ кредитного, валютного риска, а также риска процентной ставки по кредитам и авансам клиентам представлен в примечании 37.

Информация о связанных сторонах представлена в примечании 33.

20 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах армянских драм

	Земля и здания	Капитальные вложения в арендованные средства	Компьютерная техника и средства связи	Транспортные средства	Офисное оборудование	Капитальные вложения в основные средства	Нематериальные активы	Актив с правом пользования	Итого
		Земля и здания	Земля и здания	Земля и здания	Земля и здания	Земля и здания	Земля и здания	Земля и здания	
<i>Первоначальная стоимость/ переоцененная стоимость</i>									
На 1 января 2021г.	6,748,877	199,043	843,906	159,610	1,966,242	36,094	627,375	1,026,593	11,607,740
Поступления	9,099	12,133	77,019	6,457	290,274	9,252	112,291	-	516,525
Переклассификации	45,346	1,850	709	-	(2,559)	(45,346)	-	-	-
Выбытия	-	-	(6,382)	-	(220,523)	-	(61,809)	-	(288,714)
На 31 декабря 2021г.	6,803,322	213,026	915,252	166,067	2,033,434	-	677,857	1,026,593	11,835,551
Поступления	-	35,005	236,071	30,654	291,377	-	226,250	466,121	1,285,478
Переклассификации	(2,342)	-	-	-	2,342	-	-	-	-
Выбытия	(170,500)	-	(342)	(9,428)	(10,829)	-	(17,685)	-	(208,784)
На 31 декабря 2022г.	6,630,480	248,031	1,150,981	187,293	2,316,324	-	886,422	1,492,714	12,912,245
<i>Накопленная амортизация</i>									
На 1 января 2021г.	123,228	49,762	347,210	68,854	1,147,828	-	208,648	144,406	2,089,936
Амортизационные отчисления	216,614	13,456	128,428	17,506	204,033	-	63,179	116,583	759,799
Переклассификации	-	-	(334)	-	334	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(6,381)	-	(215,492)	-	(61,741)	-	(283,614)
На 31 декабря 2021г.	339,842	63,218	468,923	86,360	1,136,703	-	210,086	260,989	2,566,121
Амортизационные отчисления	213,925	14,154	126,479	19,187	203,916	-	91,734	154,280	823,675
Переклассификации	(1,057)	-	-	-	1,057	-	-	-	-
Выбытия	(8,525)	-	(342)	(9,426)	(1,533)	-	(17,685)	-	(37,511)
На 31 декабря 2022г.	544,185	77,372	595,060	96,121	1,340,143	-	284,135	415,269	3,352,285
<i>Балансовая стоимость</i>									
На 31 декабря 2021г.	6,463,480	149,808	446,329	79,707	896,731	-	467,771	765,604	9,269,430
На 31 декабря 2022г.	6,086,295	170,659	555,921	91,172	976,181	-	602,287	1,077,445	9,559,960

На 31 декабря 2021 года нематериальные активы включают в себя вложения в цифровые системы с балансовой стоимостью 192,313 тысяч драмов. На 31 декабря 2022 года таких нет.

Активы в форме права пользования

Активы с правом пользования представляют собой офисные помещения, сданные Банком в аренду для работы филиалов.

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2022г. первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 1,013,113 тысяч драмов (31 декабря 2021г: 655,206 тысяч драм).

Ограничения на основные средства и нематериальные средства

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Банк не владел какими-либо заложенными или ограниченными основными средствами.

Договорные обязательства

На 31 декабря 2022 года Банк не имеет договорных обязательств по инвестированию в основные средства и нематериальные активы (2021: также).

Переоценка активов

Последняя переоценка земель и зданий, находящихся в собственности Банка, проводилась независимой оценочной организацией по состоянию на 1 июня 2020 года, с использованием сравнительных, затратных и доходных методик, в результате чего возникла переоценка суммой в 2,661,164 тысяч драм и убыток суммой 5,687 тысяч драм. Руководство основывается на результатах оценки независимой фирмы.

Руководство Банка полагает, что на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость зданий не отличается значительным образом от их переоцененной стоимости.

В случае если реклассифицированные здания были бы отражены по исторической стоимости, то балансовая стоимость имела бы следующий вид:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Себестоимость	3,093,660	3,266,502
Накопленная амортизация	(1,128,843)	(1,055,431)
Балансовая стоимость	<u>1,964,817</u>	<u>2,211,071</u>

21 Изъятые активы

Информация об активах, полученных Банком в собственность в течение года в качестве обеспечения по выданным кредитам на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, представлена ниже.

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Недвижимое имущество	1,477,944	1,994,038
Прочие активы	8,216	-
Итого изъятые активы	<u>1,486,160</u>	<u>1,994,038</u>

В течение года, заканчивающегося в декабре 2022 года, Банк изъяс активы суммой 51,649 тысяч драм, связанных с обеспечением по кредитам для клиентов (2021: 79,263 тысяч драм).

По состоянию на дату взыскания залога, оно оценивается по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога.

Политика Банка состоит в проведении своевременной реализации залога в должном порядке. Банк, как правило, не использует неденежные залоговые средства для своих собственных операций. Активы оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

22 Прочие активы

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторы и прочие суммы к получению	1,518,273	1,061,047
Краткосрочные средства в финансовых организациях*	2,042,090	35,709
Суммы к получению по денежным переводам	493,553	132,306
Прочие финансовые активы	4,053,916	1,229,062
Резерва под обесценение прочих активов	(13,790)	(6,135)
Всего прочие финансовые активы	4,040,126	1,222,927
Предоплата	438,893	78,273
Запасы	93,315	31,552
Предоплата по налогам	1,861	55
Прочие	169,551	56,471
Всего нефинансовые активы	703,620	166,351
Итого прочие активы	4,743,746	1,389,278

*Краткосрочные средства в финансовых организациях включают сумму 1,967,850 тысяч драмов, которая представляет собой сделку по продаже банкнот другой финансовой организации, оплата которой ожидается в течение 5 календарных дней.

Анализ изменений в ОКУ по прочим финансовым активам представлен следующим образом:

В тысячах армянских драм	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	6,135	1,370
Чистый пересчет резерва убытков	(6,135)	(1,370)
Чистый пересчет резерва убытков предоставленных новых финансовых активов	16,989	7,499
Чистое списание	(3,199)	(1,364)
Остаток на 31 декабря	13,790	6,135

23 Средства банков

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты от банков	-	1,400,626
Прочие суммы, подлежащие уплате банкам*	274,694	13
Прочие краткосрочные средства	-	9,746
Итого средства банков	274,694	1,410,385

Все кредиты от финансовых организаций имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2022 года у Банка не было заемщика (2021 года: также), сальдо которог превышает 10% от собственного капитала.

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов или других нарушений (2021: также).

*Прочие суммы, подлежащие уплате банкам включает суммы, полученные для погашения кредитов.

24 Суммы к оплате по сделкам репо

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сделки репо с ЦБ РА	-	16,010,497
Итого суммы к оплате по сделкам репо	-	16,010,497

25 Средства клиентов

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/Расчетные счета	59,516,233	28,936,398
Срочные депозиты	22,163,351	21,245,596
	81,679,584	50,181,994
<i>Физические лица</i>		
Текущие/Расчетные счета	44,214,161	16,287,758
Срочные депозиты	103,369,235	86,539,875
	147,583,396	102,827,633
Итого средства клиентов	229,262,980	153,009,627

На 31 декабря 2022 года срочные депозиты корпоративных / физических лиц представляют собой депозиты на сумму 3,778,314 тысяч драмов (2021: 8,469,367 тысяч драмов), которые используются в качестве обеспечения кредитов клиентам и других условных обязательств. Справедливая стоимость этих депозитов приблизительно равна балансовой стоимости.

На 31 декабря 2022 года Банк не имеет групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2021: четыре, 21,419,441 тысяч драм), чьи сальдо превышают 10% собственного капитала Банка.

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2022 года Банк выпустил процентные облигации на следующих условиях:

Тип облигации	Дата выпуска	Валюта	Стоимость одной облигации	Количество	%	Срок погашения облигаций	Итого номинальная стоимость
AMPROMB26ER3	28.03.2022	AMD	10,000	200,000	11.0	28.09.2024	2,000,000,000
AMPROMB25ER5	28.03.2022	USD	100	100,000	5.0	28.09.2024	10,000,000

Банк не выкупил ни одну из своих облигаций в течение года.

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов или других нарушений.

На 31 декабря 2022 года Банк не имеет контрагента (2021: также), сальдо которого превышают 10% собственного капитала Банка.

Облигации, выпущенные Банком, котируются на Армянской фондовой бирже.

27 Прочие займы и кредиты

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы от кредитных организаций	16,165,885	12,125,174
Займы от физических лиц	3,515,893	5,448,416
Займы от ЦБ РА	4,376,818	2,777,241
Займы от международных финансовых организаций	9,037,740	7,256,530
Итого прочие займы и кредиты	<u>33,096,336</u>	<u>27,607,361</u>

На 31 декабря 2022 года Банк имеет три финансовых организаций, сальдо которой превышает 10% собственного капитала Банка (2021: четыре). На 31 декабря 2022 года это сальдо составляет 22,291,601 тысяч драмов (31 декабря 2021: 24,912,541 тысяч драмов).

Ссуды, полученные физическими лицами, представляют собой суммы, полученные от связанного лица Банка (см. примечание 33).

28 Субординированный долг

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированный долг, предоставленный физическими лицами	3,993,514	4,872,881
Итого субординированный долг	<u>3,993,514</u>	<u>4,872,881</u>

Субординированный заем представляет собой соглашение о долгосрочном заимствовании, которое в случае дефолта Банка будет вторичным по отношению к другим обязательствам Банка, включая депозиты и другие долговые инструменты.

В течение 2016 года Банк получил от связанной стороны субординированный долг в размере 10,000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2031 году.

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов либо других нарушений (31 декабря 2021: также).

29 Прочие обязательства

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по аренде	1,166,032	825,593
Задолженность персоналу	267,037	195,867
Обязательства по дивидендам	620,110	571,000
Суммы к уплате по программам государственной поддержки	29,483	28,480
Суммы к уплате	870,732	569,694
Всего прочих финансовых обязательств	2,953,394	2,190,634
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	743,661	186,112
Гранты, относящиеся к активам	39,409	41,483
Резерв ОКУ по финансовым гарантиям	80,560	15,583
Прочее	864	-
Всего прочих не финансовых обязательств	864,494	243,178
Итого прочих обязательств	3,817,888	2,433,812

Обязательства по аренде

Банк заключил договоры аренды для помещений филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в соответствии с основными средствами (Примечание 20).

Каждый договор аренды обычно накладывает ограничение на то, что, если у Банка нет договорного права сдавать в аренду актив другому лицу, актив в форме права пользования может использоваться только Банком. Аренда не подлежит отмене или может быть отменена только за счет существенной платы за расторжение. В некоторых договорах аренды имеется возможность приобрести базовый арендованный актив сразу по окончании срока аренды или продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения. Банк должен поддерживать эти свойства в исправном состоянии и возвращать их в первоначальное состояние в конце срока аренды.

Ниже представлены изменения арендных обязательств в течение периода:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На 1 января	825,593	911,903
Суммы к получению	466,121	-
Начисление процентов	92,279	81,019
Платежи	(217,961)	(167,329)
Итого обязательства по аренде на 31 декабря	1,166,032	825,593

В 2022 году средневзвешенная ставка добавочного заимствования, применяемая к обязательствам по аренде, признанным в соответствии с МСФО 16, составляет 6.6-10.42% (2021: 6.6-10.42%).

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года отражен в примечании 36.

Арендные платежи, не признанные обязательством

Банк решил не признавать обязательство по аренде для краткосрочной аренды (аренда с ожидаемым сроком 12 месяцев или менее) или для аренды активов с низкой стоимостью. Платежи, осуществляемые по таким договорам аренды, относятся на расходы равномерно (см. примечание 13).

Гранты, относящиеся к активам

В тысячах армянских драм	2022	2021
Остаток на 1 января	41,483	43,558
Признание дохода	(2,074)	(2,075)
Остаток на 31 декабря	39,409	41,483

30 Собственный капитал

На 31 декабря 2022 зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 23,000,000 тысяч драм. Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 172,500 обыкновенных акций, которые имеют номинальную стоимость 100,000 драм за акцию и из 57,500 бессрочных привилегированных акций, каждый с номинальной стоимостью 100,000 драмов.

На 31 декабря 2022 и 2021 года акционерами Банка являются:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% общего оплаченного капитала
Марета Рудиковна Геворкян	22,980,100	99.9	19,373,600	96.9
Прочие акционеры	19,900	0.1	626,400	3.1
	23,000,000	100	20,000,000	100

На 31 декабря 2022 года и 2021 года выкупленных банком акций не было.

Акционеры обыкновенных акций обладают правом одного голоса на годовых и общих собраниях Банка и право получать дивиденды.

В 2022 году акционеры Банка увеличили акционерный капитал на 3,000,000 тысяч драмов, выпустив обыкновенные акции на сумму 2,250,000 тысяч драмов и привилегированные акции на сумму 750,000 тысяч драмов. Увеличение уставного капитала банка было осуществлено акционерами в армянских драмах, они имеют право получать дивиденды и распределять прибыль в драмах.

Сумма дивидендов, отраженная в финансовой отчетности по привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2022 составила 620,110 тысяч драм (2021: 571,000 тысяч драмов).

Резервы Банка, подлежащие распределению, ограничиваются нераспределенной прибылью, рассчитанной в соответствии с законодательством РА. Нераспределяемые резервы представлены главным резервом, который создан в соответствии с законодательством РА, в отношении общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и расходы. Резерв был создан в соответствии с Уставом Банка, который обуславливает создание резерва для этих целей размером не меньше 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете.

31 Кредитные обязательства и финансовые гарантии

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам финансовые инструменты, которые имеют внебалансовый риск. Данные финансовые инструменты, имеющие различную степень кредитного риска, не отражаются в отчете о финансовом положении.

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Неиспользованные части кредитных линий	14,799,173	10,412,638
Гарантии	4,801,136	2,569,078
Итого обязательств содержащие кредитный риск	19,600,309	12,981,716

Анализ изменений ОКУ по кредитным обязательствам, включены в резервы по кредитам и авансам клиентам (примечание 19).

Изменения ОКУ по финансовым гарантиям представлены в прочих обязательствах, анализ которых представлен ниже:

В тысячах армянских драм	2022	2021
	Стадия 1	Стадия 1
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>		
Резерв под ОКУ на 01 января	15,583	17,213
Чистый пересчет резерва под убытки, включая погашение	46,579	(11,656)
Чистый пересчет резерва под убытки по предоставленным новым гарантиям	18,398	10,026
Остаток на 31 декабря	80,560	15,583

32 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Армении сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям за последние три года.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Армении, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Армении. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на эти финансовые отчетности, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство полагает, что Банком были соблюдены все нормативные документы и были полностью урегулированы все налоговые обязательства.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Банка, не будет иметь существенного влияния на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Банка.

Страхование

Отрасль страхования в Армении находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Банк не имеет полного покрытия на случай прерывания бизнеса или ответственности перед третьими сторонами в отношении имущественного или экологического ущерба, возникшего в результате несчастных случаев с имуществом Банка или связанных с его операциями. До тех пор, пока Банк не обеспечит полное

страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

33 Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Для целей данной финансовой отчетности связанные стороны включают в себя акционеров, руководителей Банка, а также других лиц и организаций связанных или контролируемых ими.

Прямым значительным участником и конечным контролером банка является Марета Геворкян.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит ряд банковских операций со связанными сторонами. Эти операции включают в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и др.

Ниже представлены объемы операций, остатки на конец года, и соответствующие статьи доходов и расходов за год:

В тысячах армянских драм	2022		2021	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Отчет о финансовом положении</i>				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Остаток на 1 января	1,303,101	466,284	4,444,362	346,730
Выданные в течении года	119,052	497,952	-	450,820
Погашенные в течении года	(1,402,745)	(639,534)	(3,141,261)	(331,266)
Валовой остаток на 31 декабря	19,408	324,702	1,303,101	466,284
Резерв под обесценение кредитов	(1,796)	(2,002)	(506)	(3,051)
Остаток на 31 декабря	17,612	322,700	1,302,595	463,233
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток депозитов на 1 января	4,575,344	13,629,300	6,384,974	1,513,807
Полученные в течении года	23,858,710	56,834,027	2,584,086	14,763,680
Выплаченные в течении года	(27,357,543)	(68,039,849)	(4,393,716)	(2,648,187)
Остаток депозитов на 31 декабря	1,076,511	2,423,478	4,575,344	13,629,300
<i>Субординированный долг</i>				
	3,993,514	-	4,872,881	-
<i>Прочие займы и кредиты</i>				
	3,515,893	-	5,448,416	-
<i>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>				
Процентный доход	24,195	48,961	154,169	40,367
Расходы по обесценению / (реверсирование расходов по обесценению)	(1,290)	1,049	4,901	(1,701)
Процентные расходы	(637,775)	(58,313)	(911,507)	(70,620)
Чистая прибыль от переоценки производных инструментов	-	-	67,344	-
Прочие операционные доходы	-	(2,795)	-	-

Кредиты, выданные лицам, связанным с Банком, подлежат погашению в течение 1-10 лет и имеют эффективные процентные ставки 11-19% (2021: 6-21%).

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах армянских драм	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Зарплата и премии	2,278,886	496,311
Итого вознаграждения руководящему персоналу	<u>2,278,886</u>	<u>496,311</u>

34 Оценка справедливой стоимости

Совет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, заемные средства, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Советом Банка ежегодно.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, которые оценены по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении представлены ниже. Эта иерархия группирует финансовые и не финансовые активы и обязательства в три уровня, принимая во внимание важность использованных инструментов для оценивания справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни.

- Уровень 1: котировочная цена (не скорректированная) на активных рынках для идентичных активов и обязательств,
- Уровень 2: данные, кроме котировочной цены, включенные в Уровень 1, которые наблюдаются для актива и обязательства либо непосредственно (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученные от цены),
- Уровень 3: данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

34.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемая по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, и анализирует их по уровню в иерархии справедливой стоимости, в каком классе категоризирована оценка справедливой стоимости.

В тысячах армянских драм

31 декабря 2022 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	88,969,092	-	88,969,092	88,969,092
Суммы к получению по сделкам обратного репо	-	27,033,349	-	27,033,349	27,033,349
Кредиты и авансы банкам	-	2,850,926	-	2,850,926	2,850,926
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	28,004,797	-	28,004,797	26,723,990
Кредиты и авансы клиентам	-	161,517,496	-	161,517,496	161,583,223
Прочие активы	-	4,040,126	-	4,040,126	4,040,126
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства банков	-	274,694	-	274,694	274,694
Средства клиентов	-	223,138,230	-	223,138,230	229,262,980
Прочие займы и кредиты	-	33,096,336	-	33,096,336	33,096,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,919,001	-	10,919,001	10,895,281
Субординированный долг	-	3,993,514	-	3,993,514	3,993,514
Прочие обязательства	-	2,953,394	-	2,953,394	2,953,394

В тысячах армянских драм

31 декабря 2021 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,389,076	-	43,389,076	43,389,076
Суммы к получению по сделкам обратного репо	-	20,348,011	-	20,348,011	20,348,011
Кредиты и авансы банкам	-	2,294,215	-	2,294,215	2,294,215
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3,676,933	-	3,676,933	3,631,245
Кредиты и авансы клиентам	-	139,801,076	-	139,801,076	139,957,954
Прочие активы	-	1,222,927	-	1,222,927	1,222,927
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства банков	-	1,410,385	-	1,410,385	1,410,385
Суммы к уплате по сделкам репо	-	16,010,497	-	16,010,497	16,010,497
Средства клиентов	-	152,248,525	-	152,248,525	153,009,627
Прочие займы и кредиты	-	27,607,361	-	27,607,361	27,607,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,016,754	-	6,016,754	5,822,097
Субординированный долг	-	4,872,881	-	4,872,881	4,872,881
Прочие обязательства	-	2,190,634	-	2,190,634	2,190,634

Средства в финансовых организациях и средства финансовых организаций

Для активов и обязательств со сроком погашения менее одного месяца, балансовая стоимость приблизительно отражает справедливую стоимость, поскольку срок погашения данных финансовых инструментов относительно короток. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим процентным ставкам на конец года, которые в основном совпадают с действующими процентными ставками.

Кредиты клиентам

Справедливая стоимость средств, имеющих плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость обесцененных кредитов рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков от продажи залога. Стоимость залога основывается на оценке, проведенной независимыми, профессионально-квалифицированными оценщиками недвижимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Рыночная стоимость использовалась для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, обращающихся на активном рынке. Для ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость оценивалась как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов и финансовых организаций

Справедливая стоимость депозитов клиентов и финансовых организаций оценивается с помощью методов дисконтирования денежных потоков, применяя ставки, которые предлагаются для депозитов с аналогичным сроком погашения и условиями. Справедливая стоимость депозитов до востребования является суммой, выплачиваемая на отчетную дату.

Прочие займы и кредиты

Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов с фиксированной и некотируемой процентной ставкой определяется на основе расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, которые дисконтируются по ставкам новых долговых инструментов с аналогичным сроком погашения.

34.2 Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах армянских драм

	31 декабря 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Государственные и корпоративные облигации	477,773	24,552,968	-	25,030,741
Долевые инструменты	-	-	42,825	42,825
Итого	477,773	24,552,968	42,825	25,073,566

В тысячах армянских драм	31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Государственные и корпоративные облигации	1,240,328	5,385,976	-	6,626,304
Долевые инструменты	-	-	42,825	42,825
Государственные облигации, заложенные под сделки репо	-	16,772,616	-	16,772,616
Итого	1,240,328	22,158,592	42,825	23,441,745

В отчетном периоде не было никаких перемещений между уровнями 1 и 2.

Методы и механизмы оценки справедливой стоимости не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Котируемые инвестиции

Все котируемые ценные бумаги и облигации были выпущены публично торговыми компаниями в Армении.

Некотируемые долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивается методами оценки с использованием текущих рыночных ставок для дисконтирования будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам.

Некотируемые долевые инвестиции

Для определения справедливой стоимости не котируемых долевого инструментов Банк использует комбинацию рыночного и доходного подходов. Рыночный подход и доходный подход являются общими методами оценки для финансовых активов, которые не в обороте на бирже. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами. В соответствии с доходным подходом, будущие суммы конвертируются в единую текущую сумму (например, модель дисконтированных денежных потоков). Рыночный подход является предпочтительным, так как основные используемые ресурсы обычно наблюдаемая величина.

34.3 Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость основных имущественных активов Банка оценивается на основе оценок, проведенных независимыми, профессионально-квалифицированными оценщиками недвижимости. Существенные данные и предположения разрабатываются в тесном сотрудничестве с руководством. Процессы оценки и изменения справедливой стоимости рассматриваются руководством Банка на каждую отчетную дату.

Оценка была проведена с использованием сравнительных, затратных и доходных методов, которые отражают наблюдаемые цены недавних рыночных сделок с аналогичными объектами недвижимости и включают корректировки на факторы, характерные для рассматриваемого земельного участка, включая размер участка, местоположение, обременения, текущее использование и прочее.

Земля и здание были переоценены в июне 2020 года.

Существенной ненаблюдаемой исходной информацией является корректировка на факторы, характерные для данного земельного участка. Степень и направление этой корректировки зависит от количества и характеристик наблюдаемых рыночных сделок с аналогичными объектами недвижимости, которые используются в качестве отправной точки для оценки. Хотя эти данные являются

субъективным суждением, руководство считает, что на общую оценку не окажет существенного влияния разумно возможные альтернативные допущения.

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В ходе обычной деятельности, Банк осуществляет различные операции с финансовыми инструментами, которые могут быть представлены в чистой сумме в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В нижеприведенной таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства, которые взаимозачтены в отчете о финансовом положении или подлежат взаимозачету, согласно вступившего в законную силу генеральному соглашению о взаимозачёте или аналогичным соглашениям, которые охватывают схожие финансовые инструменты, независимо от того, что они взаимозачтены в отчете о финансовом положении.

В тысячах армянских драм

31 декабря 2022г.

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, взаимозачет	Чистая сумма, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, взаимозачет которых не был произведен		
				Финансовые инструменты	Получено денежное обеспечение	Чистая сумма
<i>Финансовые активы</i>						
Суммы к получению по договорам обратного репо (Прим. 16)	27,049,518	-	27,049,518	-	28,865,885	1,816,367

В тысячах армянских драм

31 декабря 2021г.

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, взаимозачет	Чистая сумма, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, взаимозачет которых не был произведен		
				Финансовые инструменты	Получено денежное обеспечение	Чистая сумма
<i>Финансовые активы</i>						
Суммы к получению по договорам обратного репо (Прим. 16)	20,360,194	-	20,360,194	-	21,926,478	1,566,284
<i>Финансовые обязательства</i>						
Суммы к уплате по сделкам репо (Прим. 18, 24)	16,010,497		16,010,497	16,772,616	-	(762,119)

На 31 декабря 2022 года предоставленные Банком кредиты на сумму 122,555 тысяч драмов РА были зачтены обязательствами Правительства РА, так как Банк является агентом по обслуживанию этих кредитов и эти кредиты были предоставлены Правительством РА в рамках мер по нейтрализации экономического эффекта коронавируса.

36 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Прим. 37.3 раскрывает информацию о недисконтированных контрактных обязательствах Банка.

В тысячах армянских драм

На 31 декабря 2022г.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог более 12 месяцев	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	88,969,092	-	88,969,092	-	-	-	88,969,092
Суммы к получению по сделкам обратного репо	27,033,349	-	27,033,349	-	-	-	27,033,349
Кредиты и авансы банкам	1,219,086	855,362	2,074,448	776,478	-	776,478	2,850,926
Долговые ценные бумаги оцениваемые по ССЧПСД, в том числе заложенные	3,285,028	9,804,992	13,090,020	6,237,080	5,746,466	11,983,546	25,073,566
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31,704	2,058,835	2,090,539	18,484,715	6,148,736	24,633,451	26,723,990
Кредиты и авансы клиентам	5,746,604	34,584,482	40,331,086	71,375,535	49,876,602	121,252,137	161,583,223
Прочие финансовые активы	4,040,126	-	4,040,126	-	-	-	4,040,126
	<u>130,324,989</u>	<u>47,303,671</u>	<u>177,628,660</u>	<u>96,873,808</u>	<u>61,771,804</u>	<u>158,645,612</u>	<u>336,274,272</u>
Обязательства							
Средства банков	274,694	-	274,694	-	-	-	274,694
Средства клиентов	112,404,494	70,329,181	182,733,675	46,513,332	15,973	46,529,305	229,262,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,957,174	4,957,174	5,938,107	-	5,938,107	10,895,281
Прочие займы и кредиты	1,221,183	3,753,790	4,974,973	18,383,867	9,737,496	28,121,363	33,096,336
Субординированный долг	17,467	40,563	58,030	-	3,935,484	3,935,484	3,993,514
Прочие финансовые обязательства	1,171,545	797,638	1,969,183	765,243	218,968	984,211	2,953,394
	<u>115,089,383</u>	<u>79,878,346</u>	<u>194,967,729</u>	<u>71,600,549</u>	<u>13,907,921</u>	<u>85,508,470</u>	<u>280,476,199</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>15,235,606</u>	<u>(32,574,675)</u>	<u>(17,339,069)</u>	<u>25,273,259</u>	<u>47,863,883</u>	<u>73,137,142</u>	<u>55,798,073</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>15,235,606</u>	<u>(17,339,069)</u>		<u>7,934,190</u>	<u>55,798,073</u>		

В тысячах армянских драм

На 31 декабря 2021г.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог более 12 месяцев	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	43,389,076	-	43,389,076	-	-	-	43,389,076
Суммы к получению по сделкам обратного репо	20,348,011	-	20,348,011	-	-	-	20,348,011
Кредиты и авансы банкам	1,763,725	434,859	2,198,584	95,631	-	95,631	2,294,215
Долговые ценные бумаги оцениваемые по ССЧПСД, в том числе заложенные	-	5,581,639	5,581,639	11,137,258	6,722,848	17,860,106	23,441,745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	273,653	273,653	2,240,565	1,117,027	3,357,592	3,631,245
Кредиты и авансы клиентам	3,876,011	26,898,562	30,774,573	69,046,321	40,137,060	109,183,381	139,957,954
Прочие финансовые активы	1,222,927	-	1,222,927	-	-	-	1,222,927
	<u>70,599,750</u>	<u>33,188,713</u>	<u>103,788,463</u>	<u>82,519,775</u>	<u>47,976,935</u>	<u>130,496,710</u>	<u>234,285,173</u>
Обязательства							
Средства банков	1,410,385	-	1,410,385	-	-	-	1,410,385
Суммы к оплате по сделкам репо	16,010,497	-	16,010,497	-	-	-	16,010,497
Средства клиентов	51,437,727	54,294,904	105,732,631	47,270,246	6,750	47,276,996	153,009,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20,697	20,697	5,801,400	-	5,801,400	5,822,097
Прочие займы и кредиты	213,700	1,035,797	1,249,497	18,558,963	7,798,901	26,357,864	27,607,361
Субординированный долг	21,783	49,958	71,741	4,801,140	-	4,801,140	4,872,881
Прочие финансовые обязательства	793,205	668,140	1,461,345	416,660	312,629	729,289	2,190,634
	<u>69,887,297</u>	<u>56,069,496</u>	<u>125,956,793</u>	<u>76,848,409</u>	<u>8,118,280</u>	<u>84,966,689</u>	<u>210,923,482</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>712,453</u>	<u>(22,880,783)</u>	<u>(22,168,330)</u>	<u>5,671,366</u>	<u>39,858,655</u>	<u>45,530,021</u>	<u>23,361,691</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>712,453</u>	<u>(22,168,330)</u>		<u>(16,496,964)</u>	<u>23,361,691</u>		

37 Управление финансовыми рисками

Текущая деятельность Банка подвергает его различным финансовым рискам, и данная деятельность влечет за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определенной степени, риском или комбинацией рисков.

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 относится к рискам ведения деятельности, таким, 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 Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Банка и Правлению.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Каждый отдел риска предоставляет членам Правления отчет, который включает в себя нормативы Банка, текущий баланс Банка, ежедневное изменение доходов и расходов и изменения внебалансовых статей.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

37.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Банка, поэтому Банк очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску. Кредитный риск, в основном, возникает в процессе кредитования, который ведет к предоставлению кредитов и авансов, и в процессе вложения в ценные бумаги, в результате которого в портфеле активов Банка возникают долговые инструменты. Кредитный риск также существует в предоставлении забалансовых финансовых обязательств, таких как обязательств кредитного характера. Управление и контроль над кредитным риском осуществляется Подразделением по управлению рисками. Соответствующие отчеты регулярно предоставляются Совету Банка и Правлению.

Балансовая стоимость финансовых активов Банка наилучшим образом представляет максимальный размер кредитного риска, связанного с ними, не принимая во внимание любые залоговые или другие усиления кредита.

37.1.1 Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведен анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, по которым признается ОКУ. Валовая балансовая стоимость финансовых активов, представленная ниже, также отражает максимальный уровень кредитного риска Банка по этим активам без учета какого-либо обеспечения или других улучшений состояния кредита. Для кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой суммы, которые были приняты или гарантированы, соответственно.

Информация о внутренних рейтингах раскрыта в примечании 37.1.2.

В тысячах армянских драм

31 декабря 2022

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	27,822,349	-	-	27,822,349
Стандарт	61,179,394	-	-	61,179,394
Валовая балансовая стоимость	89,001,743	-	-	89,001,743
Резерв под обесценение	(32,651)	-	-	(32,651)
Чистая балансовая стоимость	88,969,092	-	-	88,969,092

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Суммы к получению по сделкам обратного репо</i>				
Стандарт	27,049,518	-	-	27,049,518
Валовая балансовая стоимость	27,049,518	-	-	27,049,518
Резерв под обесценение	(16,169)	-	-	(16,169)
Чистая балансовая стоимость	27,033,349	-	-	27,033,349
<i>Кредиты и авансы банкам</i>				
Стандарт	2,889,077	-	-	2,889,077
Валовая балансовая стоимость	2,889,077	-	-	2,889,077
Резерв под обесценение	(38,151)	-	-	(38,151)
Чистая балансовая стоимость	2,850,926	-	-	2,850,926
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>				
Высокий	75,616,570	-	-	75,616,570
Стандарт	201,469	301,702	-	503,171
Нестандартный	-	158,414	-	158,414
Неработающие	-	-	813,610	813,610
Валовая балансовая стоимость	75,818,039	460,116	813,610	77,091,765
Резерв под обесценение	(431,538)	(139,658)	(334,474)	(905,670)
Чистая балансовая стоимость	75,386,501	320,458	479,136	76,186,095
<i>Коммерческие кредиты</i>				
Высокий	80,542,861	-	-	80,542,861
Стандарт	6,806	2,836,221	-	2,843,027
Нестандартный	-	34,830	-	34,830
Неработающие	-	-	3,816,454	3,816,454
Валовая балансовая стоимость	80,549,667	2,871,051	3,816,454	87,237,172
Резерв под обесценение	(312,865)	(242,688)	(1,284,491)	(1,840,044)
Чистая балансовая стоимость	80,236,802	2,628,363	2,531,963	85,397,128
<i>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Стандарт	26,775,005	-	-	26,775,005
Валовая балансовая стоимость	26,776,005	-	-	26,775,005
Резерв под обесценение	(51,015)	-	-	(51,015)
Чистая балансовая стоимость	26,723,990	-	-	26,723,990
<i>Долговые инструменты по ССЧПСД</i>				
Стандарт	25,030,741	-	-	25,030,741
Валовая балансовая стоимость (справедливая стоимость)	25,030,741	-	-	25,030,741
Резерв под обесценение	(56,044)	-	-	(56,044)

В тысячах армянских драм

31 декабря 2022

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Стандарт	4,053,916	-	-	4,053,916
Валовая балансовая стоимость	4,053,916	-	-	4,053,916
Резерв под обесценение	(13,790)	-	-	(13,790)
Чистая балансовая стоимость	4,040,126	-	-	4,040,126
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокий	19,600,309	-	-	19,600,309
Валовая балансовая стоимость	19,600,309	-	-	19,600,309
Резерв под обесценение*	(80,560)	-	-	(80,560)

В тысячах армянских драм

31 декабря 2021

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Высокий	11,023,309	-	-	11,023,309
Стандарт	32,370,078	-	-	32,370,078
Валовая балансовая стоимость	43,393,387	-	-	43,393,387
Резерв под обесценение	(4,311)	-	-	(4,311)
Чистая балансовая стоимость	43,389,076	-	-	43,389,076
<i>Суммы к получению по сделкам обратного репо</i>				
Стандарт	20,360,194	-	-	20,360,194
Валовая балансовая стоимость	20,360,194	-	-	20,360,194
Резерв под обесценение	(12,183)	-	-	(12,183)
Чистая балансовая стоимость	20,348,011	-	-	20,348,011
<i>Кредиты и авансы банкам</i>				
Стандарт	2,299,299	-	-	2,299,299
Валовая балансовая стоимость	2,299,299	-	-	2,299,299
Резерв под обесценение	(5,084)	-	-	(5,084)
Чистая балансовая стоимость	2,294,215	-	-	2,294,215
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>				
Высокий	63,783,787	-	-	63,783,787
Стандарт	272,571	923,493	-	1,196,064
Нестандартный	-	316,819	-	316,819
Неработающие	-	-	1,154,013	1,154,013
Валовая балансовая стоимость	64,056,358	1,240,312	1,154,013	66,450,683
Резерв под обесценение	(534,814)	(430,426)	(600,729)	(1,565,969)
Чистая балансовая стоимость	63,521,544	809,886	553,284	64,884,714

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Коммерческие кредиты</i>				
Высокий	74,952,031	-	-	74,952,031
Стандарт	19,387	209,971	-	229,358
Нестандартный	-	8,012	-	8,012
Неработающие	-	-	430,402	430,402
Валовая балансовая стоимость	74,971,418	217,983	430,402	75,619,803
Резерв под обесценение	(388,223)	(60,766)	(97,574)	(546,563)
Чистая балансовая стоимость	74,583,195	157,217	332,828	75,073,240
<i>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Стандарт	3,638,825	-	-	3,638,825
Валовая балансовая стоимость	3,638,825	-	-	3,638,825
Резерв под обесценение	(7,580)	-	-	(7,580)
Чистая балансовая стоимость	3,631,245	-	-	3,631,245
<i>Долговые инструменты по ССЧПСД, в том числе заложенные</i>				
Стандарт	23,398,920	-	-	23,398,920
Валовая балансовая стоимость-Справедливая стоимость	23,398,920	-	-	23,398,920
Резерв под обесценение	(71,920)	-	-	(71,920)
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Стандарт	1,229,062	-	-	1,229,062
Валовая балансовая стоимость	1,229,062	-	-	1,229,062
Резерв под обесценение	(6,135)	-	-	(6,135)
Чистая балансовая стоимость	1,222,927	-	-	1,222,927
<i>Кредитные обязательства и финансовые гарантии</i>				
Высокий	12,981,716	-	-	12,981,716
Валовая балансовая стоимость	12,981,716	-	-	12,981,716
Резерв под обесценение*	(15,583)	-	-	(15,583)

* Резервы под убытки представляют собой резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям. Ожидаемые убытки по кредитным обязательствам представлены в составе резервов по кредитам и авансам, предоставленным клиентам.

37.1.2 Оценка обесценения

Ниже раскрыта информация о подходе Банка к оценке и измерению обесценения. Данный раздел следует читать вместе с Кратким описанием основных принципов учетной политики (см. примечание 4.4.6).

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания. При проведении оценки Банк использует изменение риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента вместо изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает количественные и качественные критерии на будущее.

Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует просроченную информацию для определения существенного увеличения кредитного риска.

Критерии для кредитов клиентам

Критерии для кредитов клиентам представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Относительные изменения в 12-месячной PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Значительное изменение срока службы PD свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицируется как дефолтная, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.
- Кредиты в испытательном сроке. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается в случае использования внешнего заимствованного кредита или внешнего недействующего кредита, который находится в испытательном сроке (период после периода лечения). причем кредит не должен иметь просроченных дней более 30 дней или каких-либо признаков маловероятности выплаты.

Критерии для средств в финансовых организациях

Критерии для средств в финансовых организациях представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Для корреспондентских и текущих счетов - 7 дней. Более чем 7 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться корпоративный рейтинг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P понижается каждый раз на один уровень, начиная с BB (S &

P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда финансовые учреждения не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается коэффициент корпоративного дефолта, соответствующий суверенному рейтингу страны.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение всего срока PD. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение на PD весь срок. Значительное изменение на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицировалась как дефолт, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

Критерии для инвестиционных ценных бумаг

Критерии для ценных бумаг представлены в следующих пунктах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение PD на весь срок. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Относительное изменение PD на весь срок. Значительное PD на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда Банк имеет внутреннюю систему кредитных рейтингов.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться рейтинг страны для государственных ценных бумаг, или будет учитываться корпоративный рейтинг для корпоративных ценных бумаг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P падает каждый раз на один уровень, начиная с BB (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда эмитенты ценных бумаг не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается ставка корпоративного дефолта, соответствующая суверенному рейтингу страны.

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

Если ни один из индикаторов, используемых Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, не присутствует, выполняется переход с этапа 2 на этапе 1, за исключением кредитов, которые находятся в периоде оздоровления.

Оценка кредитного риска

Банк распределяет каждый уровень подверженности кредитному риску на основе различных данных, которые определены как прогнозные риски дефолта, и применяет суждения, основанные на предыдущем опыте. Оценки кредитного риска определяются использованием качественных (в основном за счет просроченных дней по кредитам: непросроченные финансовые активы определяются высокие, просроченные менее 30 дней - стандартные, просроченные более 30 дней и менее 90 дней - субстандартные или низкие и просроченные более 90 дней - неработающих в основном обусловленных просроченными днями) и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера риска и типа заемщика.

В таблице ниже представлены средние 12-месячные PD на оценки для кредитов и авансов клиентам, а также кредитных обязательств и финансовых гарантий:

	Рейтинг	2022	2021
		12-месячный диапазон PD	12-месячный диапазон PD
<i>Ипотечные и потребительские кредиты</i>	Высокий, Стандарт	0.50-8.77%	0.54-9.21%
	Нестандартный	10.93-68.90%	4.75-75.61%
	Неработающие	89.65-100%	76.31-100%
<i>Коммерческие кредиты</i>	Высокий, Стандарт	0.24-0.73%	1.61-11.13%
	Нестандартный	11.13-12.22%	22.96-40.79%
	Неработающие	89.17-100%	89.84-100%

В следующей таблице приведены сопоставления системы оценки Банка и внешние рейтинги партнеров:

Рейтинг Международного внешнего рейтингового агентства (S & P)	Рейтинг	2022	2021
		12-месячный PD	12-месячный PD
AAA to A-	Высокий	0.001-0.026%	0.001-0.025%
BBB+ to B-	Стандарт	0.045-3.231%	0.043-3.472%
CCC+ to CC	Нестандартный	5.519-27.516%	6.003-31.025%
D	Неработающие	100%	100%

Коллективная или индивидуальная оценка

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальных или коллективных основах. Классы активов, для которых Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают:

- Индивидуально значимые кредиты этапа 3 независимо от типа финансовых активов,
- Существенные и уникальные активы, подверженные высокому риску
- Казначейские, торговые и межбанковские отношения, такие как средства в банках, ценные бумаги, заложенные по сделкам репо и долговые инструменты по амортизированной стоимости / ССЧПСД
- активы, подверженные высокому риску, которые были классифицированы как кредитно-обесцененные, когда первоначальный кредит был прекращен, а новый кредит был признан в результате реструктуризации долга по кредитам.

Банк группирует активы, для которых ОКУ не рассчитывается на индивидуальной основе для более мелких, однородных портфелей на основе комбинации характеристик кредитов, как описано ниже.

- Тип кредита (например, корпоративный, ипотечный, кредитная карта, потребительский кредит и т. д.)
- тип клиента (например, физическое или юридическое лицо, или отраслевой тип),
- тип залога (например, имущество, дебиторская задолженность и т. д.),
- Валюта
- Другие соответствующие характеристики.

Определение дефолта и выздоровления

Банк рассматривает финансовый инструмент как дефолтный и, следовательно, применяется 3-й этап (кредитно-обесцененный) для расчетов ОКУ во всех случаях, когда заемщик просрочил 90 дней по своим договорным платежам.

Банк считает межбанковские остатки дефолтными, и предпринимает немедленные действия, когда необходимые внутридневные платежи не оплачиваются до конца рабочего дня, как указано в отдельных соглашениях.

В качестве части качественной оценки того, является ли клиент неплатежеспособным, Банк также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на маловероятность платежа. Когда такие события происходят, Банк тщательно рассматривает, должно ли это событие привести к тому, что клиент будет считаться дефолтом и, следовательно, оценен как Этап 3 для расчетов ОКУ, или является ли этап 2 подходящей. Такие события включают

- судебный процесс, исполнение или принудительное исполнение с целью взыскания задолженности,
- лицензия заемщика отозвана,
- заемщик является со-должником, когда основной должник находится в дефолте,
- множественные реструктуризации по одному и тому же активу,
- существуют обоснованные опасения относительно способности заемщика в будущем генерировать стабильные и достаточные денежные потоки,
- общий уровень лeverеджа заемщика значительно увеличился или существуют обоснованные ожидания таких изменений в лeverедже; собственный капитал уменьшился на 50% в течение отчетного периода из-за убытков;
- коэффициент покрытия обслуживания долга показывает, что долг не является устойчивым
- потеря основного клиента или арендатора,
- клиент объявил о банкротстве,
- реструктуризация с прощением материальной части (чистая приведенная стоимость (NPV) убыток)
- кредитная организация или лидер консорциума начинает процесс объявления банкротства / несостоятельности производства

В соответствии с политикой Банка финансовый инструмент считается «оздоровленным» и, следовательно, переклассифицирован из этапа 3, если ни один из критериев не присутствовал в течение по крайней мере трех месяцев подряд. Решение о том, следует ли классифицировать актив в этапе 2 или этапе 1 после оздоровления, зависит от обновленной оценки кредитоспособности во время оздоровления и от того, свидетельствует ли это о существенном увеличении кредитного риска по сравнению с первоначальным признанием. Критерий Банка для «оздоровления» для целей ОКУ является менее строгим, чем 12-месячное требование в отношении реструктурированных неработающих активов.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда идет на уступки или изменения первоначальных условий кредитов в ответ на финансовые трудности заемщика, а не вступает во владение или иным образом обеспечивает сбор залога. Банк рассматривает реструктуризацию кредита или его модификацию, в случае существующих или ожидаемых финансовых трудностей заемщика. Банк не пошел бы на эти действия, если бы заемщик был финансово здоров. Индикаторы финансовых трудностей включают в себя невыполнение обязательств или существенные проблемы, озвученные департаментом кредитного риска. Пересмотр может включать в себя продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной ЭПС, рассчитанного до изменения условий. Политика Банка заключается в мониторинге реструктурированных кредитов, чтобы обеспечить вероятность того, что будущие платежи по-прежнему будут происходить.

Решения о прекращении признания и классификация между этапами 2 и 3 определяются в каждом конкретном случае.

Банк определяет период «оздоровления» как 12-месячный период после реструктуризации, который применяется для реструктурированных неработающих случаев. Учитывая тот факт, что невозможно определить финансовые трудности сразу же после реструктуризации, необходимо использовать период «оздоровления», чтобы определить, был ли кредит эффективно вылечен. Все просроченные и неработающие ссуды должны оставаться на этапе 3 после даты реструктуризации, несмотря на погашения кредита (без просроченных дней и т. д.).

Банк определяет испытательный срок как 24-месячный период после периода «оздоровления», который применяется к реструктурированным, подверженным риску (исключая любой льготный период) кредитам. После того, как актив был классифицирован как подверженный риску, он будет оставаться таким же в течение как минимум 24-месячного испытательного срока.

Для того чтобы кредит был переклассифицирован и оздоровлен, клиент должен соответствовать всем следующим критериям:

- все его объекты должны рассматриваться как работающие
- испытательный срок в два года прошел с даты реструктуризации и стал работающим,
- регулярные платежи в размере, превышающем незначительную сумму основного долга или процентов, были произведены в течение как минимум половины испытательного срока.
- у клиента нет контракта, который просрочен более чем на 30 дней

Если изменения являются существенными, кредит списывается, как описано в примечании 4.4.4.

Приведенная ниже таблица включает в себя этап 2 и 3 активы, которые были изменены, и, следовательно, рассматриваются как реструктурированные в течение периода, с соответствующей потерей модификации, понесенные Банком

В тысячах армянских драм

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Амортизированный стоимость финансовых активов модифицированные в период	27,763	34,894
Чистый убыток от модификации	(2,236)	(11,813)

Вероятность Дефолта (PD)

PD представляет вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства в течение следующих 12 месяцев (12 м ОКУ) или в течение оставшегося срока.

PD на весь срок разработан путем применения срока погашения к текущему 12-месячному PD. Профиль погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента первоначального признания в течение срока действия ссуд. Профиль погашения основан на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что он является одинаковым для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

LGD определяется на основе факторов, которые влияют на восстановление после дефолта. Они зависят от типа продукта.

- Для обеспеченных продуктов это в первую очередь основано на типе обеспечения и прогнозируемой стоимости обеспечения, исторических дисконтах к рыночной/балансовой стоимости из-за принудительных продаж, времени до изъятия и наблюдаемых затрат на восстановление.
- Для необеспеченных продуктов LGD обычно устанавливаются на уровне продукта из-за ограниченной дифференциации в доходах, полученных разными заемщиками. На эти LGD влияют стратегии инкассации, в том числе продажа долгов по контракту и цена.

Объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения (EAD)

12-месячные и на весь срок EAD определяются на основе ожидаемых оплат, которые зависят от типа продукта.

- Для амортизируемых продуктов и кредитов, погашаемых одной суммой, основано на выплатах по договору, причитающихся заемщику в течение 12 месяцев или на весь срок. Оно также корректируется по любым переплатам, сделанным заемщиком. Предположения о досрочном погашении / рефинансировании также включены в расчет.

- Для возобновляемых продуктов риск по умолчанию прогнозируется путем взятия текущего баланса и добавления «коэффициента конверсии кредита», который учитывает ожидаемую потерю оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения различаются в зависимости от типа продукта и диапазона использования текущего лимита на основе анализа последних данных Банка.

Прогнозируемая информация

Подход ожидаемых убытков к оценке ОКУ приведен в примечании 4.4.6. Для обеспечения полноты и точности Банк получает данные, используемые из сторонних источников (ВБ, ЦБ РА, Правительство РА и т. д.). Чтобы сформировать влияние макроэкономических факторов, Банк определяет весовые коэффициенты для выбранных макроэкономических факторов и для нескольких сценариев (базовый, восходящий и нисходящий), которые прогнозируются. Чтобы рассчитать влияние макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки задолженности, Банк использует широкий спектр прогнозируемой информации в качестве входных данных для своих моделей, в том числе:

- Рост ВВП:
- Чистые текущие иностранные трансферты,
- Уровень безработицы:
- Доля неработающих кредитов Банка в общей сумме кредитов
- Рост торговли
- Рост промышленности
- Официальный обменный курс.
- Цены на недвижимость (средняя цена в Ереване)

37.1.3 Максимальной концентрации подверженности кредитному риску

Географические сегменты

Большая часть активов Банка размещена в Республике Армения.

Отраслевые сегменты

Анализ кредитного портфеля по отраслям представлен в примечании 19.

37.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

Размер и вид необходимого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют руководящие указания, касающиеся приемлемости и оценки каждого вида обеспечения.

Основными типами обеспечения для кредитов являются:

- В случае депозита ценных бумаг и операций обратного выкупа, денежные средства или ценные бумаги,
- В случае коммерческих кредитов - движимое и недвижимое имущество, оборудование, материальные запасы и торговая дебиторская задолженность, а в особых случаях - государственные гарантии,
- В случае залоговых потребительских кредитов - недвижимость:
- В случае ипотечных кредитов - недвижимость.

Банк также получает гарантии от материнских компаний на кредиты дочерним компаниям. Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения и, если требуется, требует дополнительного обеспечения в соответствии с основным соглашением.

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам.

Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и авансов другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	121,547,345	101,676,433
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом и другими основными средствами	4,088,253	1,227,609
Кредиты, обеспеченные текущими счетами и срочными депозитами	2,189,492	4,213,007
Кредиты, обеспеченные товарно-материальными запасами	2,318,785	1,857,220
Кредиты, обеспеченные гарантиями	12,867,267	13,905,900
Кредиты, обеспеченные драгоценными металлами и золотом	1,602,478	1,791,072
Прочия обеспечения	1,269,865	440,309
Без обеспечения	18,445,452	16,958,936
Итого кредитов клиентам (валовая стоимость)	164,328,937	142,070,486

В вышеуказанной таблице суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно, чтобы отражали справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату, когда были предоставлены кредиты. Как правило, они не обновляются, пока кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

На 31 декабря 2022г. чистая балансовая стоимость обесцененных кредитов и авансов, обеспеченных залогом, составляет 609,084 тысяч драм (2021: 230,568 тысяч драм), а стоимость обеспечения превышает чистую балансовую стоимость кредитов и авансов. Идентифицируемое обеспечение (в основном коммерческая недвижимость) по этим кредитам и авансам составило 1,980,018 тысяч драм (2021: 667,570 тысяч драм).

37.2 Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Банк разделяет свою подверженность рыночному риску на портфель, предназначенный для торговли и портфель, не предназначенный для торговли. Рыночный риск портфеля, предназначенного для торговли управляется и отслеживается основываясь на методологии VaR, которая отражает взаимосвязь между различными факторами риска. Портфель, не предназначенный для торговли управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности. За исключением концентрации иностранной валюты, у Банка нет других значительных концентраций рыночного риска.

37.2.1 Рыночный риск - Портфель, не предназначенный для торговли

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Совет Банка установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. Позиции отслеживаются ежедневно.

Ниже представлена чувствительность отчета о прибыли и убытке Банка к возможным реалистичным изменениям в процентных ставках, в случае если все остальные факторы останутся неизменными.

Чувствительность чистой прибыли отражает эффект предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые процентные доходы за один год, возникших по финансовым активам и обязательствам, не предназначенным для торговли, имеющим плавающую процентную ставку на 31 декабря 2022 года.

Чувствительность собственного капитала рассчитывается путем переоценки фиксированной ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 года на основе ожидаемых изменений кривой доходности.

В тысячах армянских драм				2022
Валюта	Изменение процентной ставки	Чувствительность чистых процентных доходов	Чувствительность капитала	Чувствительность капитала Итого
Армянский драм	+1	56,601	(501,782)	(445,181)
Армянский драм	(1)	(56,601)	501,782	445,181
В тысячах армянских драм				2021
Валюта	Изменение процентной ставки	Чувствительность чистых процентных доходов	Чувствительность капитала	Чувствительность капитала Итого
Армянский драм	+1	(8,151)	(670,822)	(678,973)
Армянский драм	(1)	8,151	670,822	678,973

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2022			2021		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Армянский драм	Доллары США, ЕВРО и другая конвертируемая валюта	Прочие валюты	Армянский драм	Доллары США, ЕВРО и другая конвертируемая валюта	Прочие валюты
<i>Процентные активы</i>						
Суммы к получению по сделкам обратного репо	12.0	2.7	-	9.2	2.8	-
Кредиты банкам	-	8.0	-	-	5.0	-
Срочные депозиты в банках	-	-	-	-	-	7.8
Инвестиционные ценные бумаги	10.3	8.5	-	8.7	8.2	-
Кредиты и авансы клиентам	13.4	8.7	8.5	14.0	8.8	8.3
<i>Процентные обязательства</i>						
Средства банков	-	-	-	8.5	-	-
Суммы к уплате по сделкам обратного репо	-	-	-	8.3	-	-
Средства клиентов	10.0	4.3	5.6	9.9	4.8	5.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.7	5.3	-	10.4	5.6	-
Прочие займы и кредиты	6.3	7.1	-	6.1	5.3	-
Субординированный долг	-	9.3	-	-	9.3	-

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок. Совет Директоров устанавливает лимиты по каждой валюте. Цены в иностранной валюте отслеживаются ежедневно.

Ниже представлена информация о валютах на 31 декабря 2022 года, которые могут повлиять на монетарные активы и обязательства Банка, не предназначенные для торговли и на их прогнозируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к армянскому драму, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибыли и убытке или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

В тысячах армянских драм	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Свободно конвертируемая валюта	+5	72,815	+5	26,567
Не свободно конвертируемая валюта	+5	(60,343)	+5	(1,058)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах армянских драм	2022			
	Армянский драм	Свободно конвертируемая валюта	Неконвертируемая валюта	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	15,365,028	70,287,351	3,316,713	88,969,092
Суммы к получению по сделкам обратного репо	24,317,675	2,715,674	-	27,033,349
Кредиты и авансы банкам	1,096,965	1,753,961	-	2,850,926
Инвестиционные ценные бумаги	46,268,338	5,529,218	-	51,797,556
Кредиты и авансы клиентам	79,358,543	82,205,751	18,929	161,583,223
Прочие финансовые активы	1,714,777	2,132,482	192,867	4,040,126
	168,121,326	164,624,437	3,528,509	336,274,272
<i>Обязательства</i>				
Средства банков	5	260,483	14,206	274,694
Средства клиентов	86,293,524	138,937,415	4,032,041	229,262,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,008,822	7,886,459	-	10,895,281
Прочие займы и кредиты	20,542,703	12,553,633	-	33,096,336
Субординированный долг	-	3,993,514	-	3,993,514
Прочие финансовые обязательства	2,727,626	208,569	17,199	2,953,394
	112,572,680	163,840,073	4,063,446	280,476,199
Прочие краткосрочные средства	-	671,931	(671,931)	-
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	55,548,646	1,456,295	(1,206,868)	55,798,073
Обязательства, содержащие кредитный риск на 31 декабря 2022 года	10,536,831	9,063,478	-	19,600,309

В тысячах армянских драм				
	Армянский драм	Свободно конвертируемая валюта	Неконвертируемая валюта	Итого
Итого финансовых активов	120,035,396	112,619,697	1,630,080	234,285,173
Итого финансовых обязательств	97,183,896	110,873,215	2,866,371	210,923,482
Прочие краткосрочные средства	-	(1,215,138)	1,215,138	-
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	22,851,500	531,344	(21,153)	23,361,691
Обязательства, содержащие кредитный риск на 31 декабря 2021 года	8,489,200	4,492,516	-	12,981,716

Свободно конвертируемая валюта представляет собой в основном доллары США и евро. Неконвертируемая валюта состоит из валют стран СНГ, за исключением Армении.

37.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. У Банка также имеются надежные кредитные линии, которые доступны Банку для удовлетворения нужд ликвидности. В дополнение, Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Центральном Банке, равный 4% определенных привлеченных средств в армянских драмах и 18% определенных привлеченных средств в иностранной валюте. (См. прим. 15). Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Армении.

На 31 декабря нормативы ликвидности составляли	Неаудирован	
	2022, %	2021, %
H21- Общая ликвидность (Высоколиквидные активы/ Общие активы)	42.40	31.29
H22- Текущая ликвидность (Высоколиквидные активы/обязательства до востребования)	143.94	161.04

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года по контрактным недисконтированным денежным потокам. См. прим. 36 для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, руководство Банка считает, что многие из клиентов не

потребуется платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах армянских драм

31 декабря 2022

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Общий отток валовой суммы	Итого
<i>Непроизводные финансовые обязательства</i>						
Средства банков	274,694	-	-	-	274,694	274,694
Средства клиентов	112,543,835	73,826,180	49,780,602	30,636	236,181,253	229,262,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,493,021	6,352,770	-	11,845,791	10,895,281
Прочие займы и кредиты	1,270,797	5,232,073	22,619,258	11,275,987	40,398,115	33,096,336
Субординированный долг	17,855	336,549	1,417,240	5,317,400	7,089,044	3,993,514
Прочие финансовые обязательства	1,181,214	894,177	1,004,188	246,505	3,326,084	2,953,394
Итого недисконтированных непроизводных финансовых обязательств	<u>115,288,395</u>	<u>85,782,000</u>	<u>81,174,058</u>	<u>16,870,528</u>	<u>299,114,981</u>	<u>280,476,199</u>
Итого кредитных обязательств и финансовых гарантий	494,010	6,414,636	11,691,501	1,000,162	19,600,309	19,600,309

В тысячах армянских драм

31 декабря 2021

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Общий отток валовой суммы	Итого
<i>Непроизводные финансовые обязательства</i>						
Средства банков	1,411,011	-	-	-	1,411,011	1,410,385
Суммы к оплате по сделкам репо	16,028,001	-	-	-	16,028,001	16,010,497
Средства клиентов	51,819,624	57,268,307	50,814,465	11,589	159,913,985	153,009,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	364,077	6,077,699	-	6,441,776	5,822,097
Прочие займы и кредиты	249,868	2,120,240	22,288,248	8,958,297	33,616,653	27,607,361
Субординированный долг	23,914	408,681	6,487,497	-	6,920,092	4,872,881
Прочие финансовые обязательства	799,731	734,738	618,687	367,223	2,520,379	2,190,634
Итого недисконтированных непроизводных финансовых обязательств	<u>70,332,149</u>	<u>60,896,043</u>	<u>86,286,596</u>	<u>9,337,109</u>	<u>226,851,897</u>	<u>210,923,482</u>
Итого кредитных обязательств и финансовых гарантий	312,968	2,940,380	9,011,581	716,787	12,981,716	12,981,716

37.4 Операционный риск

Операционный риск — это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Банка с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал,

технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

Целью Банка является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Банка с общей финансовой эффективностью.

Основная ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска назначена Совету. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующим разделением обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования для примерения и мониторинга операций
- соблюдение нормативных и других требований законодательства, в том числе минимальные требования Центрального Банка Армении о системе внутреннего контроля
- документирование контроля и процедур
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- Обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

Соответствие стандартам Банка поддерживается программой периодических обзоров со стороны внутреннего аудита. Результаты внутреннего аудита обсуждаются с руководством Банка, к которому они относятся, с резюме представленным Совету.

38 Согласование обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в результате финансовой деятельности в обязательствах Банка могут быть классифицированы следующим образом:

В тысячах армянских драм

	Субординированный долг	Прочие долгосрочные займы	Обязательства по аренде	Обязательства по дивидендам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020г.	5,303,185	15,739,784	911,903	481,842	-	22,436,714
Поступления	-	14,714,560	-	-	6,276,715	20,991,275
Погашения	-	(1,656,317)	(167,329)	(481,842)	-	(2,305,488)
Изменения обменных курсов иностранных валют	(430,813)	(1,362,158)	-	-	(475,756)	(2,268,727)
Прочее	509	171,492	81,019	571,000	21,138	845,158
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021г.	4,872,881	27,607,361	825,593	571,000	5,822,097	39,698,932
Поступления	-	15,019,845	-	-	6,802,140	21,821,985
Погашения	-	(7,063,900)	(217,961)	(571,000)	-	(7,852,861)
Изменения обменных курсов иностранных валют	(877,995)	(2,660,976)	-	-	(1,742,458)	(5,281,429)
Прочее	(1,372)	194,006	558,400	620,110	13,502	1,384,646
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022г.	3,993,514	33,096,336	1,166,032	620,110	10,895,281	49,771,273

Строка "Прочее" включает новые арендные обязательства и неденежные переоценки аренды. Она также включает начисленные, но еще не выплаченные проценты по долговым ценным бумагам, прочим долгосрочным займам, субординированным долгам и обязательствам по аренде начисленных, но еще не выплаченных. Банк классифицирует начисленные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

39 Адекватность капитала

Банк поддерживает активно управляемую структуру капитала для покрытия рисков, являющихся неотъемлемой частью бизнеса. Адекватность капитала Банка отслеживается используя, наряду с прочими мерами, правила и коэффициенты, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору и принятые Центральным Банком Армении правила и нормативы.

Основными целями политики управления капиталом Банка является обеспечение соответствия капитала Банка внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного кредитного рейтинга Банка и здоровых нормативов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для акционеров.

Банк управляет структурой своего капитала и делает соответствующие поправки в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска своих операций. Для того чтобы сохранить либо изменить структуру капитала, Банк может внести поправки в сумму выплачиваемых акционерам дивидендов, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые инструменты. В целях, политике и процедурах не было сделано изменений в течение настоящего периода по сравнению с прошлыми периодами.

Центральный Банк Армении установил минимальное соотношение нормативного капитала к активам, взвешанным с учетом риска, 12%.

Минимальный размер совокупного нормативного капитала для банков установлен в размере 30,000,000 тысяч армянских драмов.

Общий капитал состоит из основного капитала, который состоит из акционерного капитала, нераспределенной прибыли, включая прибыль текущего года, и главного резерва. Другим компонентом нормативного капитала является дополнительный капитал, который включает в себя резервы по переоценке.

Активы, взвешанные с учетом риска измеряются при помощи иерархии категорий риска, отражающих оценку кредитного, рыночного и операционного рисков.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021гг. общий капитал, взвешенные по риску активы и уровень нормативного капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РА, изложены ниже:

В тысячах армянских драм	Неаудирован	
	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Основной капитал	57,018,534	27,119,945
Дополнительный капитал	7,757,242	7,411,734
Итого общий капитал	64,775,776	34,531,679
Взвешенные по риску активы	249,827,345	232,205,321
Уровень нормативного капитала	25.93%	14.87%

В течение всего периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

40 Сегментная отчетность

Операционный сегмент

Банк основан на трех основных операционных сегментах. Эти операционные сегменты контролируются и стратегические решения принимаются на основе результатов операционных сегментов.

Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие вкладов (депозитов), предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционные банковские услуги – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми активами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений организаций.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. Происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе стоимости капитала Банка. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние расходы и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от операций с внешними клиентами распределяются по направлениям деятельности при наличии достаточных оснований в соответствии с соглашениями о разделении доходов.

Ниже представлена сегментная информация по данным бизнес-сегментам:

В тысячах армянских драм

2022

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвестиционные банковские услуги	Итого
Чистый процентный доход	1,646,855	2,653,368	5,293,878	9,594,101
Чистый непроцентный доход	23,923,938	10,162,919	(2,301,833)	31,785,024
Межсегментная выручка	(490,986)	565,605	(74,619)	-
Операционная прибыль	25,079,807	13,381,892	2,917,426	41,379,125
Расходы по обесценению	(376,876)	(1,725,140)	(73,328)	(2,175,344)
Затраты на персонал	(2,831,375)	(2,364,060)	(384,847)	(5,580,282)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	(417,925)	(348,945)	(56,805)	(823,675)
Прочие административные расходы	(943,986)	(788,183)	(128,309)	(1,860,478)
Прибыль до налогообложения	20,509,645	8,155,564	2,274,137	30,939,346
Расходы по налогу на прибыль	(3,456,980)	(1,374,652)	(383,315)	(5,214,947)
Прибыль за год	17,052,665	6,780,912	1,890,822	25,724,399
Активы сегментов	101,417,649	100,025,266	146,581,097	348,024,012
Процентные финансовые активы	76,186,907	85,396,315	88,823,981	250,407,203
Процентные финансовые обязательства	171,354,407	94,998,424	10,895,280	277,248,111

В тысячах армянских драм

2021

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвестиционные банковские услуги	Итого
Чистый процентный доход	1,268,826	2,982,416	2,215,693	6,466,935
Чистый непроцентный доход	781,270	745,957	261,067	1,788,294
Межсегментная выручка	319,524	(287,503)	(32,021)	-
Операционная прибыль	2,369,620	3,440,870	2,444,739	8,255,229
Расходы по обесценению	(2,101,076)	16,701	(3,798)	(2,088,173)
Затраты на персонал	(1,214,159)	(1,124,458)	(88,986)	(2,427,603)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	(386,093)	(346,301)	(27,405)	(759,799)
Прочие административные расходы	(783,463)	(666,897)	(52,776)	(1,503,136)
Прибыль до налогообложения	(2,115,171)	1,319,915	2,271,774	1,476,518
Расходы по налогу на прибыль	499,229	(311,530)	(536,191)	(348,492)
Прибыль за год	(1,615,942)	1,008,385	1,735,583	1,128,026
Активы сегментов	64,885,978	75,071,976	105,757,038	245,714,992
Процентные финансовые активы	64,885,978	75,071,976	50,804,433	190,762,387
Процентные финансовые обязательства	114,944,451	60,224,114	35,998,158	211,166,723