

«Банк ВТБ (Армения)»

Финансовая отчетность

за 2021 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
---	----------

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности, непрерывность деятельности и события после отчетной даты.....	11
3. Основные положения учетной политики.....	12
4. Существенные учетные оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Торговые ценные бумаги	31
7. Средства в кредитных организациях	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Инвестиционные ценные бумаги	41
10. Основные средства и активы в форме права пользования	43
11. Нематериальные активы.....	44
12. Налогообложение	44
13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства.....	46
14. Прочие активы и обязательства.....	47
15. Задолженность перед ЦБ РА.....	48
16. Средства кредитных организаций	48
17. Средства клиентов	49
18. Прочие заемные средства	49
19. Собственный капитал.....	50
20. Договорные и условные обязательства.....	50
21. Чистые процентные доходы	52
22. Чистые комиссионные доходы	53
23. Прочие доходы	53
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	54
25. Управление рисками	54
26. Оценка справедливой стоимости	65
27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	68
28. Взаимозачет финансовых инструментов.....	69
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	70
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	70
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	72
32. Достаточность капитала.....	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету и Акционеру ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, в котором указано, что после отчетной даты определенными странами в отношении Банка были введены санкции, которые значительно ограничили возможность Банка продолжать свою деятельность в обычном режиме и привели к существенному уменьшению активов и обязательств Банка. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета за финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ проводим оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности определенных руководством оценочных значений и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ЗАО «Эрнст энд Янг»

Генеральный директор
Партнер (отдел аудита)

18 апреля 2022 г.

г. Ереван, Армения



Эрик Айрапетян



Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2021 г.***(в тысячах армянских драмов)*

	Прим.	2021 год	2020 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	76 915 359	68 380 907
Торговые ценные бумаги	6	240 067	146 399
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	–	313 141
Средства в кредитных организациях	7	22 472 177	17 080 365
Кредиты клиентам	8	211 624 164	203 703 726
Инвестиционные ценные бумаги	9	21 360 114	11 921 441
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	–	6 029 351
Основные средства и активы в форме права пользования	10	11 600 199	11 126 251
Нематериальные активы	11	2 754 855	2 405 444
Текущие активы по налогу на прибыль	12	263 922	260 312
Прочие активы	14	14 407 466	12 387 077
Итого активы		361 638 323	333 754 414
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	15	4 665 095	633 444
Средства кредитных организаций	16	2 045 400	7 512 745
Средства клиентов	17	288 445 026	261 032 419
Прочие заемные средства	18	12 041 231	12 183 586
Резервы	20	115 365	130 327
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	1 982 715	1 374 312
Прочие обязательства	14	2 034 107	1 254 581
Итого обязательства		311 328 939	284 121 414
Капитал	19		
Уставный капитал		63 775 674	63 775 674
Дополнительный капитал		130 557	130 557
Накопленный убыток		(16 121 266)	(17 515 421)
Переоценка основных средств		1 293 119	978 146
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1 231 300	2 264 044
Итого капитал		50 309 384	49 633 000
Итого капитал и обязательства		361 638 323	333 754 414

Подписано и утверждено к выпуску от имени Директората Банка

ИО Генерального директора – Председателя Директората

А. Р. Авагян

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян

18 апреля 2022 г.



Прилагаемые примечания на стр. 11-72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	36 800 341	35 801 951
Прочая процентная выручка	21	27 296	44 123
Процентные расходы	21	(13 995 394)	(12 726 364)
Чистый процентный доход	21	22 832 243	23 119 710
Расходы по кредитным убыткам	13	(10 336 529)	(9 929 892)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		12 495 714	13 189 818
Чистые комиссионные доходы	22	1 767 028	1 594 269
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(64 244)	1 170
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами		320 563	264 666
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		2 729 447	2 144 813
- операции с валютными производными инструментами		(2 674 891)	1 131 156
- переоценка валютных статей		1 182 089	(1 892 013)
Прочие доходы	23	594 338	622 584
Непроцентные доходы		3 854 330	3 866 645
Расходы на персонал	24	(7 158 848)	(7 164 184)
Амортизация	10, 11, 24	(2 057 828)	(2 072 346)
Прочие операционные расходы	24	(4 424 887)	(3 897 036)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(529 932)	(499 705)
Непроцентные расходы		(14 171 495)	(13 633 271)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 178 549	3 423 192
Расход по налогу на прибыль	12	(769 280)	(1 416 058)
Прибыль за отчетный год		1 409 269	2 007 134

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах армянских драмов)*

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Прибыль за год		1 409 269	2 007 134
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(705 619)	(528 790)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(50 645)	138 979
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(320 563)	(264 666)
Влияние налога на прибыль	12	193 829	117 806
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		(882 998)	(536 671)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		365 682	–
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(182 617)	430 655
Влияние налога на прибыль	12	(32 952)	(77 518)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		150 113	353 137
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(732 885)	(183 534)
Итого совокупный доход за год		676 384	1 823 600

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах армянских драмов)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Переоценка основных средств, за вычетом налогового обложения</i>	<i>Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогового обложения</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2020 г.		63 775 674	130 557	1 046 840	2 447 578	(19 591 249)	47 809 400
Прибыль за год		–	–	–	–	2 007 134	2 007 134
Прочий совокупный убыток за год		–	–	–	(183 534)	–	(183 534)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	–	–	(183 534)	2 007 134	1 823 600
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией зданий		–	–	(68 694)	–	68 694	–
На 31 декабря 2020 г.		63 775 674	130 557	978 146	2 264 044	(17 515 421)	49 633 000
Прибыль за год		–	–	–	–	1 409 269	1 409 269
Прочий совокупный убыток за год		–	–	299 859	(1 032 744)	–	(732 885)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	–	299 859	(1 032 744)	1 409 269	676 384
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией и продажей зданий		–	–	15 114	–	(15 114)	–
На 31 декабря 2021 г.		63 775 674	130 557	1 293 119	1 231 300	(16 121 266)	50 309 384

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		36 685 561	34 445 938
Проценты выплаченные		(13 630 679)	(11 816 013)
Комиссии полученные		3 437 625	2 852 793
Комиссии выплаченные		(1 670 596)	(1 241 613)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		54 556	3 275 970
Прочие доходы полученные		833 122	835 534
Расходы на персонал, выплаченные		(7 479 681)	(7 179 988)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 424 887)	(3 897 036)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 805 021	17 275 585
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		219 472	152 331
Средства в кредитных организациях		(10 289 404)	(2 650 842)
Кредиты клиентам		(23 674 650)	(23 950 579)
Прочие активы		(2 554 373)	(2 634 848)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РА		4 035 179	(115 318)
Средства кредитных организаций		(2 354 444)	6 769 594
Средства клиентов		37 561 928	8 011 623
Прочие обязательства		1 441 731	(578 463)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		18 190 460	2 279 083
Уплаченный налог на прибыль		–	–
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		18 190 460	2 279 083
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(11 883 531)	(2 442 170)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		7 441 465	5 624 672
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 743 028)	(2 095 311)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		249 447	26 705
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(6 935 647)	1 113 896
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	31	2 137 643	3 804 212
Выплаты прочих заемных средств	31	(2 468 551)	(4 728 228)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(330 908)	(924 016)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 391 916)	2 083 221
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		2 463	(8 252)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		8 534 452	4 543 932
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		68 380 907	63 836 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	76 915 359	68 380 907

(в тысячах армянских драмов)

1. Описание деятельности

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

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

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

Банк является членом Союза банков Армении, платежных карточных систем Visa International, ArCa, MasterCard, международной телекоммуникационной финансовой системы SWIFT.

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

Головной офис Банка находится в г. Ереван, по адресу: ул. Московяна, д. 35. Банк владеет обширной сетью филиалов в Армении. В системе Банка функционируют 73 филиала (28 – в г. Ереване, 45 – в регионах Республики Армения), в которых обслуживаются около 671 тыс. клиентов, действуют 207 банкоматов.

2. Основа подготовки отчетности, непрерывность деятельности и события после отчетной даты

Общая часть

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

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

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах армянских драмов.

Непрерывность деятельности и события после отчетной даты

После отчетной даты, вслед за началом вооруженного конфликта между Украиной и Российской Федерацией, ряд западных стран, включая США, Великобритания и ЕС, ввели санкции против Российской Федерации. Эти санкции включают, среди прочего, замораживание активов некоторых российских банков (включая Материнский банк), запрет этим и другим банкам на осуществление операций, выраженных в долларах США (включая, в некоторых случаях, запрет на использование платежной системы SWIFT), ограничения для некоторых крупных российских компаний и Российской Федерации в привлечении финансирования на рынках Великобритании, США и ЕС, прекращение расчетов по пластиковым картам VISA и MasterCard и ограничение доступа России к высоким технологиям. В результате с февраля 2022 года наблюдается значительный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Эти события повлияли на деятельность российских предприятий в различных отраслях экономики. Являясь дочерней компанией ОАО Банк ВТБ (Материнский банк), Банк был включен в санкционный список компаний и в результате был исключен из систем SWIFT, VISA и MasterCard, что значительно ограничило возможность Банка продолжать свою деятельность в обычном режиме. Банк столкнулся со значительным оттоком средств клиентов и для управления риском ликвидности принял решение о продаже части своего розничного кредитного портфеля ЗАО «Ардшинбанк». Согласно договору, 28 марта 2022 г. розничный кредитный портфель балансовой стоимостью 23 207 861 тыс. драмов был передан ЗАО «Ардшинбанк» за денежное вознаграждение в размере 20 941 880 тыс. драмов РА.

(в тысячах армянских драмов)

2. Основа подготовки отчетности, непрерывность деятельности и события после отчетной даты (продолжение)

Непрерывность деятельности и события после отчетной даты (продолжение)

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Банк сохраняет, и ожидает сохранить в будущем свою банковскую лицензию. Руководство и Совет Банка пересмотрят и примут решение о новой бизнес-стратегии Банка со временем.

Банк поддерживает постоянную связь с Центральным банком Армении и не ожидает отзыва лицензии или введения временной администрации. В настоящее время Банк соблюдает обязательные нормативы (согласно неаудированной регулятивной отчетности). Принимая во внимание вышеуказанные действия, планы и обстоятельства, руководство Банка считает, что составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности является правомерным.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2021 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Объединения бизнесов

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

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

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

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

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

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

Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Векселя

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

Заемные средства

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

	Годы
Здания и сооружения	50
Мебель и принадлежности	8
Серверное оборудование, эмбосеры, банкоматы и машины обмена валют	10
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	10

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

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

Гудвил

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Оценочные обязательства

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

Запасы

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

Резервы

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РА на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. официальный курс ЦБ РА составлял 480,14 и 522,59 драмов за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

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

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

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

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

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

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

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

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

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

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

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

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

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах армянских драмов)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	38 635 413	26 316 153
Наличные средства	18 019 595	18 562 966
Остатки средств на текущих счетах в банках	14 809 592	19 239 181
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	5 459 188	4 273 499
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(8 429)	(10 892)
Денежные средства и их эквиваленты	76 915 359	68 380 907

(в тысячах армянских драмов)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	2021 год	2020 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	10 892	2 640
Изменения ОКУ	(2 463)	8 252
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	8 429	10 892

На 31 декабря 2021 г. средства в сумме 20 268 780 тыс. драмов были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 9 банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (2020 год: 23 512 680 тыс. драмов в 11 банках).

6. Торговые ценные бумаги

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

	2021 год	2020 год
Облигации правительства РА	240 067	146 399
Торговые ценные бумаги	240 067	146 399
Облигации правительства РА	–	313 141
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	313 141

7. Средства в кредитных организациях

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Обязательные резервы в ЦБ РА	21 186 791	15 597 607
Прочие средства с ограниченным правом использования	1 289 234	1 487 252
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(3 848)	(4 494)
Средства в кредитных организациях	22 472 177	17 080 365

Банки обязаны хранить в ЦБ РА беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого равна 4% от объема привлеченных средств в армянских драмах и 18% от объема привлеченных средств в иностранной валюте. Резервирование осуществляется 10% в драмах РА и 8% в валюте.

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

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 289 234 тыс. драмов (2020 год: 1 487 252 тыс. драмов) были размещены в банке-контрагенте в качестве обеспечения по расчетным операциям.

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

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

(в тысячах армянских драмов)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	11 111 207	11 111 207
Новые созданные или приобретенные активы	5 785 870	5 785 870
Курсовые разницы	187 782	187 782
На 31 декабря 2020 г.	17 084 859	17 084 859

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	958	958
Новые созданные или приобретенные активы	2 650	2 650
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	886	886
На 31 декабря 2020 г.	4 494	4 494

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Коммерческое кредитование	13 451 950	29 101 150
Кредитование предприятий малого бизнеса	7 450 394	7 162 599
Договоры обратного «репо»	8 200 044	7 753 662
Потребительское кредитование	160 429 515	157 443 565
Ипотечное кредитование	31 428 908	24 095 516
Прочее	2 298 684	2 094 358
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 259 495	227 650 850
За вычетом: резерва под обесценение	(13 704 044)	(23 947 124)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 555 451	203 703 726
Коммерческое кредитование		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 068 713	–
Итого кредиты клиентам	211 624 164	203 703 726

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	10 725 394	–	19 282 467	30 007 861
Новые созданные или приобретенные активы	4 036 674	–	–	4 036 674
Активы, которые были погашены или проданы	(1 914 872)	–	(1 722 363)	(3 637 235)
Переводы в Этап 2	(9 947 062)	9 947 062	–	–
Возмещение убытков	–	–	592 628	592 628
Списанные суммы	–	–	(5 608 554)	(5 608 554)
Курсовые разницы	1 703 850	407 704	1 598 222	3 709 776
На 31 декабря 2020 г.	4 603 984	10 354 766	14 142 400	29 101 150

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	526 647	–	14 181 672	14 708 319
Новые созданные или приобретенные активы	65 019	–	–	65 019
Активы, которые были погашены или проданы	(31 339)	–	(592 628)	(623 967)
Переводы в Этап 2	(770 945)	770 945	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	3 462	84 744	–	88 206
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	331 095	331 095
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	203 550	(32 616)	1 179 714	1 350 648
Возмещение убытков	–	–	592 628	592 628
Списанные суммы	–	–	(5 608 554)	(5 608 554)
Курсовые разницы	34 077	32 616	770 987	837 680
На 31 декабря 2020 г.	30 471	855 689	10 854 914	11 741 074

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

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	5 115 595	429 566	1 617 438	7 162 599
Новые созданные или приобретенные активы	4 173 106	–	–	4 173 106
Активы, которые были погашены	(2 965 425)	(165 275)	(252 711)	(3 383 411)
Переводы в Этап 1	641 887	(583 033)	(58 854)	–
Переводы в Этап 2	(1 132 178)	1 298 039	(165 861)	–
Переводы в Этап 3	(7 082)	(797 032)	804 114	–
Возмещение убытков	–	–	123 119	123 119
Списанные суммы	–	–	(409 207)	(409 207)
Курсовые разницы	(1 294)	–	(214 518)	(215 812)
На 31 декабря 2021 г.	5 824 609	182 265	1 443 520	7 450 394

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	91 559	109 974	1 381 266	1 582 799
Новые созданные или приобретенные активы	75 013	–	–	75 013
Активы, которые были погашены	(18 634)	(29 623)	(148 031)	(196 288)
Переводы в Этап 1	167 705	(141 958)	(25 747)	–
Переводы в Этап 2	(62 147)	138 021	(75 874)	–
Переводы в Этап 3	(56)	(182 119)	182 175	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(176 834)	122 401	90 595	36 162
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	112 899	112 899
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	40 571	39 348	221 083	301 002
Возмещение убытков	–	–	123 119	123 119
Списанные суммы	–	–	(409 207)	(409 207)
Курсовые разницы	(31)	–	(183 860)	(183 891)
На 31 декабря 2021 г.	117 146	56 044	1 268 418	1 441 608

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	5 613 221	99 677	1 228 386	6 941 284
Новые созданные или приобретенные активы	4 678 089	–	–	4 678 089
Активы, которые были погашены	(1 502 995)	(2 760 451)	(489 320)	(4 752 766)
Переводы в Этап 1	1 177 033	(42 897)	(1 134 136)	–
Переводы в Этап 2	(3 237 989)	3 268 238	(30 249)	–
Переводы в Этап 3	(1 611 764)	(135 001)	1 746 765	–
Возмещение убытков	–	–	184 370	184 370
Списанные суммы	–	–	(101 718)	(101 718)
Курсовые разницы	–	–	213 340	213 340
На 31 декабря 2020 г.	5 115 595	429 566	1 617 438	7 162 599

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	37 818	22 133	1 101 716	1 161 667
Новые созданные или приобретенные активы	39 574	–	–	39 574
Активы, которые были погашены	(24 637)	(22 179)	(184 370)	(231 186)
Переводы в Этап 1	43 318	(41 638)	(1 680)	–
Переводы в Этап 2	(83 486)	107 059	(23 573)	–
Переводы в Этап 3	(1 205)	(112 435)	113 640	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(31 724)	117 446	(52 492)	33 230
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	133 631	133 631
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	111 901	39 588	7 867	159 356
Возмещение убытков	–	–	184 370	184 370
Списанные суммы	–	–	(101 718)	(101 718)
Курсовые разницы	–	–	203 875	203 875
На 31 декабря 2020 г.	91 559	109 974	1 381 266	1 582 799

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

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	135 011 089	5 547 824	6 258 138	146 817 051
Новые созданные или приобретенные активы	79 537 885	–	–	79 537 885
Активы, которые были погашены	(52 826 830)	(4 142 879)	(5 740 217)	(62 709 926)
Переводы в Этап 1	2 060 882	(1 356 402)	(704 480)	–
Переводы в Этап 2	(17 153 373)	18 584 810	(1 431 437)	–
Переводы в Этап 3	(10 516 657)	(6 073 192)	16 589 849	–
Возмещение убытков	–	–	4 297 616	4 297 616
Списанные суммы	–	–	(10 533 778)	(10 533 778)
Курсовые разницы	27 828	280	6 609	34 717
На 31 декабря 2020 г.	136 140 824	12 560 441	8 742 300	157 443 565

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	2 032 263	1 198 907	3 017 639	6 248 809
Новые созданные или приобретенные активы	1 823 584	–	–	1 823 584
Активы, которые были погашены	(772 405)	(313 531)	(4 250 195)	(5 336 131)
Переводы в Этап 1	1 430 843	(1 095 903)	(334 940)	–
Переводы в Этап 2	(2 521 324)	3 692 262	(1 170 938)	–
Переводы в Этап 3	(8 235)	(4 894 019)	4 902 254	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 490 239)	2 797 832	1 939 867	3 247 460
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	642 569	642 569
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 915 238	2 200 938	5 721 638	9 837 814
Возмещение убытков	–	–	4 297 616	4 297 616
Списанные суммы	–	–	(10 533 778)	(10 533 778)
Курсовые разницы	608	250	119	977
На 31 декабря 2020 г.	2 410 333	3 586 736	4 231 851	10 228 920

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	14 679 503	380 689	702 376	15 762 568
Новые созданные или приобретенные активы	9 245 334	–	–	9 245 334
Активы, которые были погашены	(780 906)	(50 454)	(1 013 622)	(1 844 982)
Переводы в Этап 1	139 882	(131 528)	(8 354)	–
Переводы в Этап 2	(838 544)	950 678	(112 134)	–
Переводы в Этап 3	(26)	(858 075)	858 101	–
Возмещение убытков	–	–	922 725	922 725
Списанные суммы	–	–	(181 715)	(181 715)
Курсовые разницы	116 255	14 494	60 837	191 586
На 31 декабря 2020 г.	22 561 498	305 804	1 228 214	24 095 516

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	50 058	45 197	160 130	255 385
Новые созданные или приобретенные активы	123 167	–	–	123 167
Активы, которые были погашены	(2 585)	(1 079)	(922 725)	(926 389)
Переводы в Этап 1	49 714	(45 730)	(3 984)	–
Переводы в Этап 2	(118 527)	191 370	(72 843)	–
Переводы в Этап 3	(26)	(141 119)	141 145	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(47 148)	(20 765)	66 726	(1 187)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	26 027	26 027
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	23 606	2 206	107 765	133 577
Возмещение убытков	–	–	922 725	922 725
Списанные суммы	–	–	(181 715)	(181 715)
Курсовые разницы	569	1 729	16 195	18 493
На 31 декабря 2020 г.	78 828	31 809	259 446	370 083

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

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1 998 110	39 018	57 230	2 094 358
Новые созданные или приобретенные активы	4 528 604	–	–	4 528 604
Активы, которые были погашены	(4 113 444)	(43 115)	(84 454)	(4 241 013)
Переводы в Этап 1	206 294	(188 307)	(17 987)	–
Переводы в Этап 2	(377 741)	379 392	(1 651)	–
Переводы в Этап 3	–	(86 022)	86 022	–
Возмещение убытков	–	–	19 075	19 075
Списанные суммы	–	–	(16 871)	(16 871)
Курсовые разницы	(83 201)	(2 097)	(171)	(85 469)
На 31 декабря 2021 г.	2 158 622	98 869	41 193	2 298 684

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	8 348	6 244	9 656	24 248
Новые созданные или приобретенные активы	64 425	–	–	64 425
Активы, которые были погашены	(4 734)	(3 271)	(59 831)	(67 836)
Переводы в Этап 1	32 688	(27 947)	(4 741)	–
Переводы в Этап 2	(61 718)	62 333	(615)	–
Переводы в Этап 3	–	(47 478)	47 478	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(32 308)	25 112	34 681	27 485
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	2 074	2 074
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(579)	1 411	(21 690)	(20 858)
Возмещение убытков	–	–	19 075	19 075
Списанные суммы	–	–	(16 871)	(16 871)
Курсовые разницы	(639)	(349)	(83)	(1 071)
На 31 декабря 2021 г.	5 483	16 055	9 133	30 671

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Прочие кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	2 668 443	65 424	67 977	2 801 844
Новые созданные или приобретенные активы	1 611 701	–	–	1 611 701
Активы, которые были погашены	(2 250 208)	(87 945)	(129 289)	(2 467 442)
Переводы в Этап 1	43 128	(37 018)	(6 110)	–
Переводы в Этап 2	(94 196)	133 247	(39 051)	–
Переводы в Этап 3	(76 505)	(36 911)	113 416	–
Возмещение убытков	–	–	102 256	102 256
Списанные суммы	–	–	(52 882)	(52 882)
Курсовые разницы	95 747	2 221	913	98 881
На 31 декабря 2020 г.	1 998 110	39 018	57 230	2 094 358

<i>Прочие кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	13 269	8 821	38 846	60 936
Новые созданные или приобретенные активы	19 608	–	–	19 608
Активы, которые были погашены	(10 607)	(8 564)	(102 256)	(121 427)
Переводы в Этап 1	14 591	(9 334)	(5 257)	–
Переводы в Этап 2	(16 864)	50 659	(33 795)	–
Переводы в Этап 3	(99)	(21 261)	21 360	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(18 938)	(17 554)	(2 226)	(38 718)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	2 004	2 004
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	6 712	3 218	41 336	51 266
Возмещение убытков	–	–	102 256	102 256
Списанные суммы	–	–	(52 882)	(52 882)
Курсовые разницы	676	259	270	1 205
На 31 декабря 2020 г.	8 348	6 244	9 656	24 248

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

2021 год

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

2020 год

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию				Итого обеспечение	Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства/депозиты	Имущество	Прочее*	Излишек обеспечения			
Коммерческое кредитование	14 142 400	–	4 251 140	–	–	4 251 140	9 891 260	10 854 914
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 617 438	–	93 317	–	(10 232)	83 085	1 534 353	1 381 266
Потребительское кредитование	8 742 300	–	508 003	1 426 928	(381 397)	1 553 534	7 188 766	4 231 851
Ипотечное кредитование	1 228 214	–	1 556 122	–	(589 451)	966 671	261 543	259 446
Прочее	57 230	1 784	111 060	–	(67 416)	45 428	11 802	9 656
На 31 декабря 2020 г.	25 787 582	1 784	6 519 642	1 426 928	(1 048 496)	6 899 858	18 887 724	16 737 133

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка**

В течение 2021 года Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, чистой балансовой стоимостью 904 560 тыс. драмов (2020 год: 2 287 170 тыс. драмов). По состоянию на 31 декабря 2021 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов. За 2021 год Банк реализовал активы на сумму 1 417 009 тыс. драмов (2020 год: 707 005 тыс. драмов).

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 14 контрагентами на сумму 8 200 044 тыс. драмов (2020 год: 7 753 662 тыс. драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 8 648 803 тыс. драмов (2020 год: 8 138 267 тыс. драмов).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 19 606 449 тыс. драмов 8,70% от совокупного кредитного портфеля) (2020 год: 21 135 059 тыс. драмов (9,29% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 317 105 тыс. драмов (2020 год: 11 651 341 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2021 год	2020 год
Частные компании	31 171 101	43 649 765
Физические лица	194 157 107	184 001 085
	225 328 208	227 650 850

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

	2021 год	2020 год
Физические лица	194 157 107	183 991 945
Предприятия торговли	15 223 190	18 032 570
Сфера услуг	8 234 815	7 896 260
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 483 439	14 497 015
Строительство	3 276 898	2 908 333
Прочее	952 759	324 727
	225 328 208	227 650 850

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2021 год	2020 год
Облигации правительства РА	19 818 135	10 229 716
Корпоративные акции	1 541 979	1 691 725
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	21 360 114	11 921 441
Облигации правительства РА	–	6 029 351
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	6 029 351

(в тысячах армянских драмов)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	16 259 067	16 259 067
Новые созданные или приобретенные активы	11 883 531	11 883 531
Активы, которые были погашены или проданы	(7 441 465)	(7 441 465)
Изменение справедливой стоимости	(882 998)	(882 998)
На 31 декабря 2021 г.	19 818 135	19 818 135

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	187 382	187 382
Новые созданные или приобретенные активы	79 824	79 824
Активы, которые были погашены или проданы	(50 946)	(50 946)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(79 523)	(79 523)
На 31 декабря 2021 г.	136 737	136 737

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	19 978 240	19 978 240
Новые созданные или приобретенные активы	2 442 170	2 442 170
Активы, которые были погашены или проданы	(5 624 672)	(5 624 672)
Изменение справедливой стоимости	(536 671)	(536 671)
На 31 декабря 2020 г.	16 259 067	16 259 067

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	48 403	48 403
Новые созданные или приобретенные активы	28 146	28 146
Активы, которые были погашены или проданы	(71 008)	(71 008)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	181 841	181 841
На 31 декабря 2020 г.	187 382	187 382

По состоянию на 31 декабря 2021 г. 92,78% от портфеля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составляют облигации Правительства РА (2020 год: 90,58%).

Облигации правительства РА, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, на 31 декабря 2021 г., представляют собой дисконтные облигации в драмах со сроком погашения до августа 2022 года, купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от февраля 2022 года до октября 2050 года. Ставки купонов составляют от 6,5% до 13,0%.

(в тысячах армянских драмов)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованной собственности</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021 г.	2 823 503	3 564 021	5 582 551	351 081	1 904 091	5 292 857	19 518 104
Поступления	1 444 243	14 007	247 145	–	5 506	20 369	1 731 270
Выбытие и списание	(259 500)	(20 474)	(231 272)	–	–	–	(511 246)
Влияние переоценки	193 627	–	–	–	–	–	193 627
На 31 декабря 2021 г.	4 201 873	3 557 554	5 598 424	351 081	1 909 597	5 313 226	20 931 755
Накопленная амортизация							
На 1 января 2021 г.	(128 447)	(2 768 370)	(3 224 007)	(198 938)	(832 144)	(1 239 947)	(8 391 853)
Начисленная амортизация	(57 071)	(23 087)	(481 523)	(19 930)	(159 374)	(634 127)	(1 375 112)
Выбытие и списание	10 870	20 316	230 613	–	–	–	261 799
Влияние переоценки	173 610	–	–	–	–	–	173 610
На 31 декабря 2021 г.	(1 038)	(2 771 141)	(3 474 917)	(218 868)	(991 518)	(1 874 074)	(9 331 556)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2021 г.	2 695 056	795 651	2 358 544	152 143	1 071 947	4 052 910	11 126 251
На 31 декабря 2021 г.	4 200 835	786 413	2 123 507	132 213	918 079	3 439 152	11 600 199

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованной собственности</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2020 г.	2 799 545	3 552 444	4 649 355	294 929	1 844 580	5 070 343	18 211 196
Поступления	23 958	22 081	1 058 562	56 152	62 251	290 305	1 513 309
Выбытие и списание	–	(10 504)	(125 366)	–	(2 740)	(67 791)	(206 401)
На 31 декабря 2020 г.	2 823 503	3 564 021	5 582 551	351 081	1 904 091	5 292 857	19 518 104
Накопленная амортизация							
На 1 января 2020 г.	(65 115)	(2 622 533)	(3 080 776)	(179 292)	(670 799)	(678 159)	(7 296 674)
Начисленная амортизация	(63 332)	(156 400)	(241 832)	(19 646)	(164 086)	(629 579)	(1 274 875)
Выбытие и списание	–	10 563	98 601	–	2 741	67 791	179 696
На 31 декабря 2020 г.	(128 447)	(2 768 370)	(3 224 007)	(198 938)	(832 144)	(1 239 947)	(8 391 853)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2020 г.	2 734 430	929 911	1 568 579	115 637	1 173 781	4 392 184	10 914 522
На 31 декабря 2020 г.	2 695 056	795 651	2 358 544	152 143	1 071 947	4 052 910	11 126 251

Активы в форме права пользования включают в себя только здания.

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

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Первоначальная стоимость	4 153 835	2 615 562
Накопленная амортизация	(1 320 203)	(1 253 643)
Остаточная стоимость	2 833 632	1 361 919

(в тысячах армянских драмов)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2021 г.	3 105 968	2 489 615	257 771	5 853 354
Поступления	706 446	273 293	52 388	1 032 127
На 31 декабря 2021 г.	3 812 414	2 762 908	310 159	6 885 481
Накопленная амортизация				
На 1 января 2021 г.	(1 912 754)	(1 471 822)	(63 334)	(3 447 910)
Начисленная амортизация	(531 550)	(144 570)	(6 596)	(682 716)
На 31 декабря 2021 г.	(2 444 304)	(1 616 392)	(69 930)	(4 130 626)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2021 г.	1 193 214	1 017 793	194 437	2 405 444
На 31 декабря 2021 г.	1 368 110	1 146 516	240 229	2 754 855
	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2020 г.	2 571 054	2 314 368	95 625	4 981 047
Поступления	534 914	175 247	162 146	872 307
На 31 декабря 2020 г.	3 105 968	2 489 615	257 771	5 853 354
Накопленная амортизация				
На 1 января 2020 г.	(1 307 205)	(1 286 490)	(56 744)	(2 650 439)
Начисленная амортизация	(605 549)	(185 332)	(6 590)	(797 471)
На 31 декабря 2020 г.	(1 912 754)	(1 471 822)	(63 334)	(3 447 910)
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2020 г.	1 263 849	1 027 878	38 881	2 330 608
На 31 декабря 2020 г.	1 193 214	1 017 793	194 437	2 405 444

12. Налогообложение

Налог на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(769 280)	(1 416 058)
Расход по налогу на прибыль	(769 280)	(1 416 058)

Армянские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для армянских компаний составляла 18% в 2021 и 2022 годах. В течение 2020 года Банк зачел предоплаты по налогу на прибыль против обязательств Банка по прочим налогам на сумму 1 999 тыс. драмов.

(в тысячах армянских драмов)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	2021 год	2020 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 178 549	3 423 192
Законодательно установленная ставка налога	18%	18%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(392 139)	(616 175)
Изменение непризнанного отложенного налога	–	2 209
Переоценка драгоценных металлов	–	6 475
Переоценка производных инструментов	(176 288)	386 670
Истечение срока использования налоговых убытков к переносу	–	(713 454)
Чистая переоценка валютных статей	89 341	(340 562)
Прощение начисленных штрафов	–	(57 173)
Цессии кредитов, начисленных процентов и штрафов	(79 826)	(19 367)
Расходы на благотворительность	(2 997)	(16 957)
Налоги, иные чем налог на прибыль	(40 928)	(14 535)
Представительские расходы	(15 526)	(12 423)
Расходы на персонал	–	(11 902)
Невычитаемая часть убытка от реализованного имущества	–	–
Прочее	(150 917)	(8 864)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(769 280)	(1 416 058)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	1 января 2020 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Налоговые убытки Банка к переносу	1 576 698	(1 229 518)	–	347 180	(347 180)	–
Прочие обязательства	108 824	(48 561)	–	60 263	(88 363)	–
Нематериальные активы	12 596	–	–	12 596	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	475	1 486	–	1 961	443	–
Средства в кредитных организациях	(22 885)	(16 456)	–	(39 341)	58	–
Кредиты клиентам	(1 060 399)	(232 645)	–	(1 293 044)	(337 951)	–
Инвестиционные ценные бумаги	(375 678)	11 956	40 288	(323 434)	40 943	223 871
Основные средства	(94 661)	150 432	–	55 771	(97 410)	(62 994)
Прочие резервы	(139 305)	(1 828)	–	(141 133)	7 696	–
Прочие активы	(16 546)	(22 489)	–	(39 035)	52 128	–
Прочие заемные средства	11 181	(27 403)	–	(16 222)	–	–
Средства клиентов	4 257	(4 131)	–	126	356	–
Средства кредитных организаций	(890)	890	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	3 667	(1 418 267)	40 288	(1 374 312)	(769 280)	160 877
Обесценение отложенных налоговых активов	(2 209)	2 209	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении, чистая сумма	1 458	(1 416 058)	40 288	(1 374 312)	(769 280)	160 877

(в тысячах армянских драмов)

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

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 463	–	–	2 463
Средства в кредитных организациях	7	320	–	–	320
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(2 068 815)	(4 945 467)	(3 427 238)	(10 441 520)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	50 645	–	–	50 645
Прочие финансовые активы	13	36 601	–	–	36 601
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	11 874	399	2 689	14 962
Итого расходы по кредитным убыткам		(1 966 912)	(4 945 068)	(3 424 549)	(10 336 529)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(8 252)	–	–	(8 252)
Средства в кредитных организациях	7	(3 536)	–	–	(3 536)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1 905 799)	(4 829 684)	(2 958 021)	(9 693 504)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	(138 979)	–	–	(138 979)
Прочие финансовые активы	13	(42 866)	–	–	(42 866)
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	(41 140)	(658)	(957)	(42 755)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 140 572)	(4 830 342)	(2 958 978)	(9 929 892)

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

	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 г.	(2 227 700)	(2 227 700)
Создание	(499 705)	(499 705)
Списание	816 634	816 634
На 31 декабря 2020 г.	(1 910 771)	(1 910 771)
Создание	(529 932)	(529 932)
Списание	1 167 589	1 167 589
На 31 декабря 2021 г.	(1 273 114)	(1 273 114)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах армянских драмов)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Прочие финансовые активы		
Сумма к получению от правительства	5 443 120	4 978 769
Дебиторская задолженность	2 123 052	1 929 195
Производные финансовые активы	70 030	5 497
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(17 545)	(54 146)
Итого прочие финансовые активы	7 618 657	6 859 315
Прочие нефинансовые активы		
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	3 802 495	3 660 870
Предоплата	1 668 509	1 227 472
Драгоценные металлы	959 250	441 036
Материально-производственные запасы	230 731	126 449
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	127 376	69 246
Прочее	448	2 689
Итого прочие нефинансовые активы	6 788 809	5 527 762
Прочие активы	14 407 466	12 387 077

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

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

Нижне представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	11 280	11 280
Изменения ОКУ	42 866	42 866
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	54 146	54 146

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные выплаты персоналу	316 152	636 985
Транзитные счета	768 912	215 102
Кредиторская задолженность	537 195	140 800
Производные финансовые обязательства	78 452	7 274
Итого прочие финансовые обязательства	1 700 711	1 000 161
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	319 684	242 437
Прочее	13 712	11 983
Итого прочие нефинансовые обязательства	333 396	254 420
Прочие обязательства	2 034 107	1 254 581

(в тысячах армянских драмов)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	2021 год			2020 год		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма	Актив	Обяза- тельство	Условная сумма	Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Свопы – иностранные договоры	5 972 302	5 205	78 452	–	–	–
Процентные договоры						
Свопы – внутренние договоры	18 660 635	64 825	–	28 211 960	5 497	7 274
Итого производные активы/обязательств		70 030	78 452		5 497	7 274

На 31 декабря 2021 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

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

15. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	262 195	633 444
Договоры «репо»	4 402 900	–
Задолженность перед ЦБ РА	4 665 095	633 444

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

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Текущие счета	2 045 400	1 245 749
Договоры «репо»	–	6 266 996
Средства кредитных организаций	2 045 400	7 512 745

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 657 020 тыс. драмов (2020 год: 571 813 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

(в тысячах армянских драмов)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Срочные депозиты		
Физические лица	120 618 703	110 092 665
Юридические лица	33 053 045	38 859 225
Текущие счета		
Физические лица	52 603 481	46 058 816
Юридические лица	82 169 797	66 021 713
Средства клиентов	288 445 026	261 032 419

На 31 декабря 2021 г. средства клиентов в размере 67 069 888 тыс. драмов (23,25%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2020 год: 64 771 397 тыс. драмов (24,81%)).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2021 год	2020 год
Государственные и бюджетные организации	4 309 628	4 511 517
Частные компании	110 913 214	100 369 421
Физические лица	173 222 184	156 151 481
Средства клиентов	288 445 026	261 032 419

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2021 год	2020 год
Физические лица	173 222 184	156 151 481
Финансовые организации	42 908 988	43 704 953
Сервис	37 954 824	10 909 217
Торговля	6 978 754	7 827 619
Связь	6 238 524	5 743 728
Строительство	6 085 533	6 812 818
Транспорт	5 847 340	14 468 160
Государственные и бюджетные организации	4 309 628	4 511 517
Промышленное производство	3 045 751	9 426 395
Энергетика	854 139	605 514
Сельское хозяйство	19 751	18 825
Прочее	979 610	852 192
Средства клиентов	288 445 026	261 032 419

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Прочие заимствования	8 316 655	7 709 121
Обязательства по аренде	3 724 576	4 474 465
Прочие заемные средства	12 041 231	12 183 586

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 2 413 683 тыс. драмов (2020 год: 2 413 940 тыс. драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 5 902 972 тыс. драмов (2020 год: 5 295 181 тыс. драмов).

(в тысячах армянских драмов)

18. Прочие заемные средства (продолжение)

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

	2021 год	2020 год
На 1 января	4 474 465	4 454 300
Поступления	20 369	290 305
Начисление процентов	334 085	357 805
Платежи	(896 881)	(864 690)
Эффект валютной переоценки	142 579	298 065
Выбытие	(350 041)	(61 320)
На 31 декабря	3 724 576	4 474 465

В 2021 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 896 881 тыс. драмов (2020 год: 864 690 тыс. драмов). В 2021 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 20 369 тыс. драмов (2020 год: 290 305 тыс. драмов).

19. Собственный капитал

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 905 155 штук (2020 год: 5 905 155 штук), общей номинальной стоимостью 63 775 674 тыс. драмов (2020 год: 63 775 674 тыс. драмов) (номинальная стоимость каждой акции составляет 10 800 драмов). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

Фонд переоценки основных средств

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

Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам

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

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

Юридические вопросы

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

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк вовлечен в несколько судебных разбирательств, по которым общая сумма требований к Банку составляет 254 962 тыс. драмов (2020 год: 441 008 тыс. драмов).

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

(в тысячах армянских драмов)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	2021 год	2020 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 426 333	5 316 106
Финансовые гарантии	2 296 505	949 436
Нефинансовые гарантии	1 165 120	1 314 716
	8 887 958	7 580 258
За вычетом: резервов	(115 365)	(130 327)
Договорные и условные обязательства	8 772 593	7 449 931

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

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

(в тысячах армянских драмов)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Нижне представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	80 296	217	1 857	82 370
Новые обязательства	59 465	–	–	59 465
Обязательства, срок действия которых истек	(46 473)	(168)	–	(46 641)
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 2	(75)	75	–	–
Переводы в Этап 3	(156)	(49)	205	–
Курсовые разницы	3	359	2 687	3 049
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16 333	467	(1 730)	15 070
На 31 декабря 2020 г.	109 394	900	3 019	113 313
Финансовые гарантии	Этап 1		Итого	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	5 202		5 202	
Новые финансовые гарантии	8 459		8 459	
Обязательства, срок действия которых истек	(2 094)		(2 094)	
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5 447		5 447	
На 31 декабря 2020 г.	17 014		17 014	

21. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	35 060 269	34 238 314
Средства в кредитных организациях	143 482	74 231
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Инвестиционные ценные бумаги	1 596 590	1 489 406
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	36 800 341	35 801 951
Торговые ценные бумаги	27 296	44 123
Прочая процентная выручка	27 296	44 123
Итого процентная выручка	36 827 637	35 846 074
Задолженность перед ЦБ РА	(997 791)	(327 694)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(12 115 708)	(11 473 902)
Средства кредитных организаций	(547 802)	(566 963)
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(13 661 301)	(12 368 559)
Обязательства по аренде	(334 093)	(357 805)
Процентные расходы	(13 995 394)	(12 726 364)
Чистые процентные доходы	22 832 243	23 119 710

(в тысячах армянских драмов)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Расчетные операции	1 655 673	1 369 963
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	1 738 843	1 441 495
Гарантии	43 108	24 423
Комиссионные доходы	3 437 624	2 835 881
Расчетные операции	(170 488)	(181 867)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(1 360 456)	(928 754)
Прочее	(139 652)	(130 991)
Комиссионные расходы	(1 670 596)	(1 241 612)
Чистые комиссионные доходы	1 767 028	1 594 269

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Доходы от реализации заложенного имущества	266 631	365 000
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	158 692	20 394
Доходы от партнеров за продвижение услуг	104 293	55 385
Операции с драгоценными металлами	17 532	52 887
Доходы от полученной страховой компенсации	1 331	24 166
Доходы от возмещения судебных расходов	–	48 248
Дивиденды	–	1 781
Прочее	45 859	54 723
Итого прочие доходы	594 338	622 584

(в тысячах армянских драмов)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2021 год	2020 год
Заработная плата и премии	(7 158 848)	(7 164 184)
Расходы на персонал	(7 158 848)	(7 164 184)
Амортизация основных средств	(1 375 112)	(1 274 875)
Амортизация нематериальных активов	(682 716)	(797 471)
Расходы по амортизации	(2 057 828)	(2 072 346)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(531 437)	(497 402)
Операционные налоги	(498 196)	(461 277)
Тесты на COVID-19	(379 862)	(166 472)
Услуги связи	(355 065)	(261 172)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(329 377)	(288 356)
Расходы на программное обеспечение	(302 367)	(324 319)
Представительские расходы	(187 032)	(122 431)
Расходы на инкассацию	(161 312)	(162 429)
Охранные услуги	(158 369)	(156 389)
Юридические и консультационные услуги	(149 381)	(151 453)
Маркетинг и реклама	(141 408)	(114 824)
Расходы по судебным искам	(121 497)	–
Расходы пластиковых карт	(100 794)	(71 644)
Аренда	(87 897)	(92 223)
Офисные принадлежности	(79 794)	(108 250)
Благотворительность	(71 552)	(53 019)
Страхование	(65 290)	(53 944)
Транспортные расходы	(59 126)	(68 544)
Расходы по платежным системам	(7 400)	(5 000)
Прочее	(637 731)	(737 888)
Прочие операционные расходы	(4 424 887)	(3 897 036)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде 14 412 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 73 485 тыс. драмов (2020 год: расходы по краткосрочной аренде 15 455 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 76 768 тыс. драмов).

25. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Банка

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Директорат

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

Кредитный Комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском.

Департамент контроля банковских рисков

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

Комитет по кредитным рискам

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

Финансовый Департамент

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о состоянии риска ликвидности Банка.

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

Кредитный риск

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

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

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

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

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ базовые ставки Центрального банка;
- ▶ обменные курсы.

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

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность %	2022 год, %	2023 год, %
Рост ВВП %	Оптимистический	5%	108,9	108,5
	Базовый	90%	104,3	103,8
	Пессимистический	5%	99,9	99,4
Обменный курс доллара США к армянскому драму	Оптимистический	5%	451,5	464,5
	Базовый	90%	504,2	505,5
	Пессимистический	5%	543,3	545,7
Темпы импорта	Оптимистический	5%	591,1	633,4
	Базовый	90%	459,4	498,8
	Пессимистический	5%	335,7	374,5
Темпы экспорта	Оптимистический	5%	405,9	451,1
	Базовый	90%	321,9	353,0
	Пессимистический	5%	248,6	272,9
Цена золота, долларов / трлн унций	Оптимистический	5%	1 567,2	1 589,8
	Базовый	90%	1 750,0	1 730,0
	Пессимистический	5%	1 885,8	1 867,6

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

31 декабря 2021 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	48 203 882	10 700 311	–	–	58 904 193
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	22 476 025	–	–	–	22 476 025
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	–	5 568 866	–	–	5 568 866
		Этап 2	–	–	7 670 719	–	7 670 719
		Этап 3	–	–	–	212 365	212 365
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	7 342	5 772 849	44 418	–	5 824 609
		Этап 2	–	–	182 265	–	182 265
		Этап 3	–	–	–	1 443 520	1 443 520
- потребительское кредитование		Этап 1	705 531	136 915 166	2 594 297	–	140 214 994
		Этап 2	–	–	11 073 069	–	11 073 069
		Этап 3	–	–	–	9 141 452	9 141 452
- ипотечное кредитование		Этап 1	29 895 976	–	8 256	–	29 904 232
		Этап 2	–	–	97 490	–	97 490
		Этап 3	–	–	–	1 427 186	1 427 186
- прочее		Этап 1	1 538 182	607 982	12 458	–	2 158 622
		Этап 2	–	–	98 869	–	98 869
		Этап 3	–	–	–	41 193	41 193
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	21 360 114	–	–	–	21 360 114
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	–	5 410 999	12 352	–	5 423 351
		Этап 2	–	–	2 294	–	2 294
	20	Этап 3	–	–	–	688	688
Финансовые гарантии	20	Этап 1	–	2 296 505	–	–	2 296 505
Итого			124 187 052	167 272 678	21 796 487	12 266 404	325 522 621

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

31 декабря 2020 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	37 652 284	12 176 549	–	–	49 828 833
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	17 084 859	–	–	–	17 084 859
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8						
- коммерческое кредитование		Этап 1	–	4 603 984	–	–	4 603 984
		Этап 2	–	–	10 354 766	–	10 354 766
		Этап 3	–	–	–	14 142 400	14 142 400
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	–	5 064 718	50 877	–	5 115 595
		Этап 2	–	–	429 566	–	429 566
		Этап 3	–	–	–	1 617 438	1 617 438
- потребительское кредитование		Этап 1	–	132 503 164	3 637 660	–	136 140 824
		Этап 2	–	–	12 560 441	–	12 560 441
		Этап 3	–	–	–	8 742 300	8 742 300
- ипотечное кредитование		Этап 1	22 518 767	–	42 731	–	22 561 498
		Этап 2	–	–	305 804	–	305 804
		Этап 3	–	–	–	1 228 214	1 228 214
- прочее		Этап 1	929 837	1 044 133	24 140	–	1 998 110
		Этап 2	–	–	39 018	–	39 018
		Этап 3	–	–	–	57 230	57 230
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	17 950 792	–	–	–	17 950 792
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	–	5 293 408	14 388	–	5 307 796
		Этап 2	–	–	3 319	–	3 319
	20	Этап 3	–	–	–	4 991	4 991
Финансовые гарантии	20	Этап 1	142	949 294	–	–	949 436
Итого			96 136 681	161 635 250	27 462 710	25 792 573	311 027 214

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

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

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

Имеется также финансирование в виде государственной субсидии, которая предназначена для заемщиков юридических лиц. В рамках данной программы были выданы 285 кредитов на сумму 661 781 тыс. драмов сельскохозяйственному бизнесу и 1 кредит в сфере пищевой промышленности на сумму 182 926 тыс. драмов.

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	2021 год				2020 год			
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	57 269 567	10 245 140	9 400 652	76 915 359	49 282 376	12 426 829	6 671 702	68 380 907
Торговые ценные бумаги	240 067	–	–	240 067	146 399	–	–	146 399
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «репо»	–	–	–	–	313 141	–	–	313 141
Средства в кредитных организациях	21 183 288	1 288 889	–	22 472 177	15 593 123	1 487 242	–	17 080 365
Кредиты клиентам	210 985 069	584 440	54 655	211 624 164	203 496 296	37 153	170 277	203 703 726
Инвестиционные ценные бумаги	19 818 135	1 541 979	–	21 360 114	10 249 031	1 672 410	–	11 921 441
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	6 029 351	–	–	6 029 351
Прочие финансовые активы	7 618 657	–	–	7 618 657	6 859 315	–	–	6 859 315
	317 114 783	13 660 448	9 455 307	340 230 538	291 969 032	15 623 634	6 841 979	314 434 645
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РА	4 665 095	–	–	4 665 095	633 444	–	–	633 444
Средства кредитных организаций	20 214	1 211 289	813 897	2 045 400	6 380 646	22 050	1 110 049	7 512 745
Средства клиентов	222 834 272	5 960 098	59 650 656	288 445 026	217 280 857	3 371 399	40 380 163	261 032 419
Прочие заемные средства	12 041 231	–	–	12 041 231	12 183 586	–	–	12 183 586
Прочие финансовые обязательства	1 700 711	–	–	1 700 711	1 000 161	–	–	1 000 161
	241 261 523	7 171 387	60 464 553	308 897 463	237 478 694	3 393 449	41 490 212	282 362 355
Нетто-позиция по активам и обязательствам	75 853 260	6 489 061	(51 009 246)	31 333 075	54 490 338	12 230 185	(34 648 233)	32 072 290

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РА. На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. эти соотношения составляли:

	Пороговое значение	2021 год %	2020 год %
H21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	34,63%	32,57%
H22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	87,37%	93,73%

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	–	4 406 768	57 328	300 006	–	4 764 102
Средства кредитных организаций	–	2 045 400	–	–	–	2 045 400
Средства клиентов	–	175 900 976	101 965 425	16 350 205	1 464 140	295 680 746
Прочие заемные средства	–	555 477	2 568 485	6 712 006	4 303 875	14 139 843
Прочие финансовые обязательства	78 452	1 622 259	–	–	–	1 700 711
Итого недисконтированные финансовые обязательства	78 452	184 530 880	104 591 238	23 362 217	5 768 015	318 330 802
<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	–	734 736	–	734 736
Средства кредитных организаций	–	7 521 295	–	–	–	7 521 295
Средства клиентов	–	156 799 685	88 397 338	20 942 680	2 634 637	268 774 340
Прочие заемные средства	–	2 429 980	601 852	5 213 698	6 020 903	14 266 433
Прочие финансовые обязательства	8 382	991 779	–	–	–	1 000 161
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 382	167 742 739	88 999 190	26 891 114	8 655 540	292 296 965

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
2021 год	8 887 958	8 887 958
2020 год	7 580 258	7 580 258

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

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

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2021 г. Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 г. рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по ССПСД, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2021 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2021 год	Чувствитель- ность капитала 2021 год
Драм РА	1,50%	–	(509 786)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2021 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2021 год	Чувствитель- ность капитала 2021 год
Драм РА	1,50%	–	509 786

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2020 год	Чувствитель- ность капитала 2020 год
Драм РА	1,1%	–	(432 049)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2020 год	Чувствитель- ность капитала 2020 год
Драм РА	(1,1%)	–	432 049

Валютный риск

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

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

Валюта	Увеличение валютного курса в % 2021 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2021 год	Увеличение валютного курса в % 2020 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год
Доллар США	5,00%	(18 002)	5,00%	14 152
Евро	8,50%	(6 844)	8,50%	20 076
Российский рубль	15,00%	(5 929)	16,00%	(12 167)

Валюта	Увеличение валютного курса в % 2020 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год	Увеличение валютного курса в % 2019 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 год
Доллар США	5,00%	14 152	3,50%	(10 325)
Евро	8,50%	20 076	6,50%	1 481
Российский рубль	16,00%	(12 167)	13,00%	6 069

Операционный риск

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

26. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости**

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

(в тысячах армянских драмов)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	146 399	–	146 399
Торговые ценные бумаги	–	313 141	–	313 141
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 672 411	10 229 716	19 314	11 921 441
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	6 029 351	–	6 029 351
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	5 497	–	5 497
Итого	1 672 411	16 724 104	19 314	18 415 829
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	68 380 907	–	–	68 380 907
Средства в кредитных организациях	–	–	17 080 365	17 080 365
Кредиты клиентам	–	–	209 958 438	209 958 438
Итого	68 380 907	–	227 038 803	295 419 710
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	7 274	–	7 274
Итого	–	7 274	–	7 274
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	633 444	633 444
Средства кредитных организаций	–	–	7 512 745	7 512 745
Средства клиентов	–	–	259 563 870	259 563 870
Прочие заемные средства	–	–	11 785 464	11 785 464
Итого	–	–	279 495 523	279 495 523

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Торговые ценные бумаги / инвестиционные ценные бумаги

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

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

	Балансовая стоимость 2021 год	Справедливая стоимость 2021 год	Непризнанный доход 2021 год	Балансовая стоимость 2020 год	Справедливая стоимость 2020 год	Непризнанный доход/(расход) 2020 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	76 915 359	76 915 359	–	68 380 907	68 380 907	–
Средства в кредитных организациях	22 472 177	22 472 177	–	17 080 365	17 080 365	–
Кредиты клиентам	211 624 164	218 542 513	6 918 349	203 703 726	209 958 438	6 254 712
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	4 665 095	4 665 095	–	633 444	633 444	–
Средства кредитных организаций	2 045 400	2 045 400	–	7 512 745	7 512 745	–
Средства клиентов	288 445 026	287 979 913	465 113	261 032 419	259 563 870	1 468 549
Прочие заемные средства	12 041 231	11 598 664	442 567	12 183 586	11 785 464	398 122
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			7 826 029			8 121 383

(в тысячах армянских драмов)

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

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

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

	Переданный финансовый актив	Госуд. долговые ценные бумаги 2021 год	Госуд. долговые ценные бумаги 2020 год
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	–	6 029 351
Итого		–	6 029 351
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	–	6 266 996
Итого		–	6 266 996
Нетто-позиция		–	(237 645)

(в тысячах армянских драмов)

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

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

Ценные бумаги, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2021 г. отсутствуют (2020 год: 6 342 491 тыс. драмов. Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, на 31 декабря не были (2020 год: 6 029 351 тыс. драмов).

28. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
На 31 декабря 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые обязательства				
Договоры «репо»	6 266 996	–	(6 266 996)	–
Итого	6 266 996	–	(6 266 996)	–

(в тысячах армянских драмов)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	76 915 359	–	76 915 359	68 380 907	–	68 380 907
Торговые ценные бумаги	240 067	–	240 067	–	146 399	146 399
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	313 141	313 141
Средства в кредитных организациях	22 472 177	–	22 472 177	17 080 365	–	17 080 365
Кредиты клиентам	72 389 851	139 234 313	211 624 164	71 792 479	131 911 247	203 703 726
Инвестиционные ценные бумаги	5 222 453	16 137 661	21 360 114	1 787 691	10 133 750	11 921 441
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	1 009 138	5 020 213	6 029 351
Основные средства	–	11 600 199	11 600 199	–	11 126 251	11 126 251
Нематериальные активы	–	2 754 855	2 754 855	–	2 405 444	2 405 444
Текущие активы по налогу на прибыль	263 922	–	263 922	260 312	–	260 312
Прочие активы	9 238 308	5 169 158	14 407 466	8 030 716	4 356 361	12 387 077
Итого	186 742 137	174 896 186	361 638 323	168 341 608	165 412 806	333 754 414
Задолженность перед ЦБ РА	4 416 215	248 880	4 665 095	–	633 444	633 444
Средства кредитных организаций	2 045 400	–	2 045 400	7 512 745	–	7 512 745
Средства клиентов	273 208 298	15 236 728	288 445 026	239 254 022	21 778 397	261 032 419
Прочие заемные средства	3 108 401	8 932 830	12 041 231	3 003 323	9 180 263	12 183 586
Резервы	115 365	–	115 365	130 327	–	130 327
Отложенное налоговое обязательство	–	1 982 715	1 982 715	–	1 374 312	1 374 312
Прочие обязательства	2 034 107	–	2 034 107	1 254 581	–	1 254 581
Итого	284 927 786	26 401 153	311 328 939	251 154 998	32 966 416	284 121 414
Чистая позиция	(98 185 649)	148 495 033	50 309 384	(82 813 390)	132 446 390	49 633 000

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

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

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

30. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

(в тысячах армянских драмов)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

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

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

	2021 год			2020 год		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	1 058 675	2 971 064	–	1 016 360	4 630 353	–
Кредиты на 1 января	–	–	425 889	–	–	390 760
Кредиты, выданные в течение года	–	3 211 327	30 689	–	–	69 897
Погашение кредитов в течение года	–	–	(77 382)	–	–	(34 768)
Кредиты, не погашенные на конец периода	–	3 211 327	379 196	–	–	425 889
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	–	(74)	(2 428)	–	–	(2 842)
Кредиты, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва	–	3 211 253	376 768	–	–	423 047
Депозиты на 1 января	–	13 448 051	330 429	–	7 386 276	200 071
Депозиты, полученные в течение года	–	9 902 839	278 664	–	11 186 134	137 940
Депозиты, погашенные в течение года	–	(19 531 200)	(276 752)	–	(5 124 359)	(7 582)
Депозиты на конец периода	–	3 819 690	332 341	–	13 448 051	330 429
Расчетные и текущие счета на конец периода	657 020	4 692 839	96 550	571 813	4 309 955	38 578
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	11 442	–	–	13 979

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

	За год, закончившийся 31 декабря				
	2021 год			2020 год	
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	25 278	9 833	43 319	–	28 463
Обесценение кредитов	–	(74)	509	–	(736)
Процентные расходы по средствам клиентов, средствам кредитных организаций	–	(1 057 046)	(4 842)	–	(2 667)
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	–	775	–	488

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	989 681	747 452
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	989 681	747 452

(в тысячах армянских драмов)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	12 227 471	12 227 471
Поступления от выпуска	3 804 212	3 804 212
Неденежные поступления от аренды	290 305	290 305
Погашение	(4 728 228)	(4 728 228)
Прочее	353 081	353 081
Эффект валютной переоценки	298 065	298 065
Выбытие	(61 320)	(61 320)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12 183 586	12 183 586
Поступления от выпуска	2 137 643	2 137 643
Неденежные поступления от аренды	20 369	20 369
Погашение	(2 468 551)	(2 468 551)
Прочее	375 646	375 646
Эффект валютной переоценки	142 579	142 579
Выбытие	(350 041)	(350 041)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	12 041 231	12 041 231

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

32. Достаточность капитала

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского Соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Капитал 1-го уровня	39 649 112	39 981 498
Капитал 2-го уровня	2 524 419	3 242 190
Итого капитал	42 173 531	43 223 688
Активы, взвешенные с учетом риска	263 665 746	268 598 774
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,04%	14,89%
Общий норматив достаточности капитала	16,00%	16,09%