

ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

**Финансовая отчетность
за четвертый квартал 2021 года**

Содержание

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

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

31 декабря 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	31/12/2021	31/12/2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	76,906,302	68,380,907
Торговые ценные бумаги	6	240,067	146,399
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	-	313,141
Средства в банках	7	22,475,680	17,080,365
Кредиты клиентам	8	211,914,837	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	10	11,600,199	11,126,251
Нематериальные активы	11	2,751,067	2,405,444
Текущие активы по налогу на прибыль		263,922	260,312
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	13	14,072,964	12,387,077
Итого активы		361,585,152	333,754,414
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	4,665,095	633,444
Средства банков	15	721,859	7,512,745
Средства клиентов	16	288,445,026	261,032,419
Прочие заемные средства	17	8,316,655	7,709,121
Резервы		108,894	130,327
Обязательства по аренде		3,724,576	4,474,465
Отложенное налоговое обязательство		1,963,418	1,374,312
Прочие обязательства	13	3,136,906	1,254,581
Итого обязательства		311,082,428	284,121,414
Капитал	18		
Уставный капитал		63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(15,956,358)	(17,515,421)
Переоценка основных средств		1,293,119	978,146
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		1,259,732	2,264,044
Итого капитал		50,502,725	49,633,000
Итого капитал и обязательства		361,585,152	333,754,414

Дата заверения отчета 15/01/2022

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



С. Телегин

В.В. Дургарян

Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
31 декабря 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/10/2021- 31/12/2021	01/01/2021- 31/12/2021	01/10/2020- 31/12/2020	01/01/2020- 31/12/2020
Процентные доходы	20	9,703,603	36,932,603	9,064,014	35,846,074
Процентные расходы	20	(3,553,794)	(13,995,394)	(3,141,225)	(12,726,364)
Чистый процентный доход	20	6,149,809	22,937,209	5,922,789	23,119,710
Расходы по кредитным убыткам	12	(1,447,757)	(9,933,984)	(3,902,645)	(9,929,892)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		4,702,052	13,003,225	2,020,144	13,189,818
Чистые комиссионные доходы	21	492,305	1,605,716	573,691	1,594,269
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(731)	(64,244)	(15,677)	1,170
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		31,178	320,563	9,682	264,666
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	212,209	1,255,300	446,849	1,383,956
Прочие доходы	23	178,017	875,043	32,746	622,584
Непроцентные доходы		912,978	3,992,378	1,047,290	3,866,645
Расходы на персонал	24	(1,922,913)	(7,253,848)	(1,782,229)	(7,164,184)
Амортизация	10, 11, 24	(523,183)	(2,067,320)	(548,854)	(2,072,346)
Прочие операционные расходы	24	(1,458,199)	(4,936,110)	(1,310,832)	(3,897,036)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(93,636)	(734,103)	321,576	(499,705)
Непроцентные расходы		(3,997,931)	(14,991,381)	(3,320,339)	(13,633,271)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		1,617,098	2,004,221	(252,904)	3,423,192
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(262,863)	(434,926)	(1,080,063)	(1,416,058)
Прибыль/убыток за отчетный период		1,354,236	1,569,296	(1,332,967)	2,007,134
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(282,039)	(1,004,312)	(153,382)	(183,534)
Переоценка зданий		-	-	-	-
Итого совокупный финансовый результат		1,072,197	564,984	(1,486,349)	1,823,600

Дата заверения отчета 15/01/2022

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

Дургарян



31 декабря 2021 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

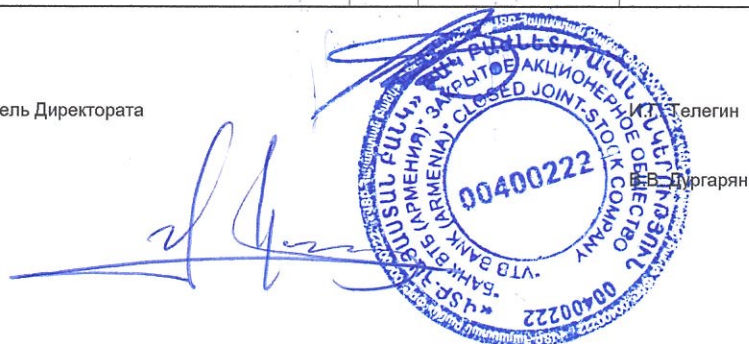
(тыс. драм)

Дата заверения отчета 15/01/2022

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
31 декабря 2021 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Переоценка основных средств, за вычетом налогообложения	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогообложения	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 г.	63,775,674	130,557	1,046,840	2,447,578	(19,591,249)	47,809,400
Итого совокупный результат за год	-	-	-	(183,534)	2,007,134	1,823,600
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	(68,694)	-	68,694	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	63,775,674	130,557	978,146	2,264,044	(17,515,421)	49,633,000
Остаток на 1 января 2021 г.	63,775,674	130,557	978,146	2,264,044	(17,515,421)	49,633,000
Итого совокупный результат за год	-	-	304,741	(1,004,312)	1,569,296	869,725
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	10,232	-	(10,232)	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	63,775,674	130,557	1,293,119	1,259,732	(15,956,358)	50,502,725

Дата заверения отчета 15/01/2022

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

У.Т. Телегин

В.В. Дургарян



(в тысячах армянских драмов)

1. Описание деятельности

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

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

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

Банк является членом Союза банков Армении, платежных карточных систем 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, 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. Число сотрудников за четвертый квартал 2021г. составило 1253.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах армянских драмов.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Армения, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Армении были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Объединения бизнесов

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

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

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

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

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

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвила, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекают 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.

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

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

Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

(на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РА, которые приблизительно

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы (продолжение)

соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РА учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Векселя

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

Аренда

і. Банк в качестве арендатора

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

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.

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с

(в тысячах армянских драмов)

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

	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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

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

Запасы

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности 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.

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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 2021г. и 31 декабря 2020г. 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) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

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

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

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

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:

(в тысячах армянских драмов)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо 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.

(в тысячах армянских драмов)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
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	-17,486	(10,892)
Денежные средства и их эквиваленты	76,906,302	68,380,907

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

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021	10,892
Изменения ОКУ	6,594
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	17,486

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:

	31/12/2021	31/12/2020
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:

	31/12/2021	31/12/2020
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	(345)	(4,494)
Средства в кредитных организациях	22,475,680	17,080,365

Банки обязаны хранить в ЦБ РА беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого равна 2% 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.

(в тысячах армянских драмов)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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 оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	4,494	4,494
Изменения ОКУ	(4,149)	(4,149)
31 декабря 2021 г.	345	345

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
Коммерческое кредитование	15,629,106	29,101,150
Кредитование предприятий малого бизнеса	7,450,394	7,162,599
Договоры обратного «репо»	8,200,044	7,753,662
Потребительское кредитование	153,364,294	157,443,565
Ипотечное кредитование	31,428,908	24,095,516
Прочее	8,995,678	2,094,358
Итого кредиты клиентам	225,068,424	227,650,850
За вычетом: резерва под обесценение	(13,153,587)	(23,947,124)
Кредиты клиентам	211,914,837	203,703,726

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридических лиц Тыс. драм	Кредиты физических лиц Тыс. драм	Итого Тыс. драм
Остаток на начало периода	13,323,875	10,623,249	23,947,124
Создание резерва	1,699,927	(905,595)	794,332
Списанные суммы	1,196,789	9,802,995	10,999,784
Эффект от курсовых разниц	(13,671,911)	(8,915,742)	(22,587,653)
Остаток на конец периода	2,548,680	10,604,907	13,153,587

Ниже представлены валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в контексте кредитования юридических лиц (без договоров обратного «репо») за период, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Кредиты выданные юридическим лицам	Этап 1		Этап 2		Этап 3	
	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм
Коммерческое кредитование						
Не обесцененные	7,746,023	153,301	7,670,719	890,604	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	212,364	103,436

(в тысячах армянских драмов)

Итого коммерческое кредитование	7,746,023	153,301	7,670,719	890,604	212,364	103,436
Кредитование предприятий малого бизнеса						
Не обесцененные	5,833,761	94,419	177,075	45,089	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	1,439,558	1,261,831
Итого кредитование предприятий малого бизнеса	5,833,761	94,419	177,075	45,089	1,439,558	1,261,831
Итого кредиты выданные юридическим лицам	13,579,784	247,720	7,847,794	935,693	1,651,922	1,365,267

Ниже представлены валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в контексте кредитования физических лиц (без договоров обратного «репо») за период, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Кредиты выданные физическим лицам	Этап 1		Этап 2		Этап 3	
	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм
Ипотечное кредитование						
Не обесцененные	29,991,041	161,542	614,420	27,579	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	823,447	160,864
Итого ипотечное кредитование	29,991,041	161,542	614,420	27,579	823,447	160,864
Потребительское кредитование						
Не обесцененные	133,798,943	2,169,954	12,215,852	3,676,872	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	7,349,499	4,081,185
Итого потребительское кредитование	133,798,943	2,169,954	12,215,852	3,676,872	7,349,499	4,081,185
Прочее						
Не обесцененные	8,598,317	177,482	217,437	58,172	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	179,924	91,257
Итого прочее	8,598,317	177,482	217,437	58,172	179,924	91,257
Итого кредиты выданные физическим лицам	172,388,301	2,508,978	13,047,709	3,762,623	8,352,870	4,333,306

Модифицированные и реструктурированные займы

В течение 2020 года Банк модифицировал условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как незначительные.

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка

В течение 2021 года, Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2021 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов.

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 16,746,356 тыс. драмов 7.40% 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:

	31/12/2021	31/12/2020
Частные компании	31,279,544	43,649,765
Физические лица	193,788,880	184,001,085
	225,068,424	227,650,850

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

	31/12/2021	31/12/2020
Физические лица	193,788,880	183,991,945
Предприятия торговли	15,223,190	18,032,570
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,784,912	14,497,015
Сфера услуг	8,347,241	7,896,260
Строительство	3,276,898	2,908,333
Транспорт	600,644	-
Лизинг	34,271	-
Металлургия	-	-
Прочее	12,388	324,727
	225,068,424	227,650,850

(в тысячах армянских драмов)

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31/12/2021	31/12/2020
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

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 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	(7,726,614)	(7,726,614)
Изменение справедливой стоимости	(597,849)	(597,849)
На 31 декабря 2021 г.	19,818,135	19,818,135

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	187,382	187,382
Изменения ОКУ	(203,354)	(203,354)
На 31 декабря 2021 г.	(15,972)	(15,972)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
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%.

Облигации правительства РА, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2021 г. отсутствуют.

(в тысячах армянских драмов)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Нижне 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 31 декабря 2020 г.	2,823,503	3,564,021	5,582,551	351,081	1,904,091	5,292,857	19,518,104
Поступления	1,744,541	14,007	247,145	-	5,506	20,369	2,031,568
Выбытие и списание	(559,767)	(20,474)	(231,272)	-	-	-	(811,513)
Влияние переоценки	193,596	-	-	-	-	-	193,596
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 31 декабря 2020 г.	(128,447)	(2,768,370)	(3,224,007)	(198,938)	(832,144)	(1,239,947)	(8,391,853)
Начисленная амортизация	(66,563)	(23,087)	(481,523)	(19,930)	(159,374)	(634,127)	(1,384,604)
Выбытие и списание	19,245	20,316	230,613	-	-	-	270,174
Влияние переоценки	174,727	-	-	-	-	-	174,727
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 31 декабря 2020 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

Нижне представлено движение по статьям основных средств:

	<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.

(в тысячах армянских драмов)

11. Нематериальные активы

Нижне 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 31 декабря 2020 г.	3,105,968	2,489,615	257,771	5,853,354
Поступления	706,446	273,293	144,822	1,124,561
Выбытие и списание	-	-	(92,434)	(92,434)
На 31 декабря 2021 г.	3,812,414	2,762,908	310,159	6,885,481
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2020 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 31 декабря 2020 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 31 декабря 2019 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 31 декабря 2019 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 31 декабря 2019 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. 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	(6,594)	-	-	(6,594)
Средства в кредитных организациях	7	4,149	-	-	4,149
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(841,663)	(1,785,481)	(7,579,158)	(10,206,302)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	203,354	-	-	203,354
Прочие финансовые активы	13	49,976	-	-	49,976
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	19	17,924	397	3,112	21,433
Итого расходы по кредитным убыткам		(572,854)	(1,785,084)	(7,576,046)	(9,933,984)

(в тысячах армянских драмов)

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

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	19	(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	(734,103)	(734,103)
Списание	1,066,859	1,066,859
На 31 декабря 2021 г.	(1,578,015)	(1,578,015)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
Прочие финансовые активы		
Сумма к получению от правительства	5,443,120	4,978,769
Дебиторская задолженность	2,080,076	1,929,195
Производные финансовые активы	70,030	5,497
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(4,170)	(54,146)
Итого прочие финансовые активы	7,589,056	6,859,315
Прочие нефинансовые активы		
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	4,399,288	5,377,712
Резерв на обесценение	(1,372,496)	(1,716,842)
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	803,697	263,175
Резерв на обесценение	(205,519)	(193,929)
Предоплата	1,668,509	1,227,472
Драгоценные металлы	959,250	441,036
Материально-производственные запасы	230,731	126,449
Прочее	448	2,689
Итого прочие нефинансовые активы	6,483,908	5,527,762
Прочие активы	14,072,964	12,387,077

(в тысячах армянских драмов)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже 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	(49,976)	(49,976)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	4,170	4,170

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные выплаты персоналу	411,152	636,985
Транзитные счета	603,290	215,102
Кредиторская задолженность	57,969	140,800
Производные финансовые обязательства	78,452	7,274
Итого прочие финансовые обязательства	1,150,863	1,000,161
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	319,684	242,437
Прочее	1,666,358	11,983
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,986,042	254,420
Прочие обязательства	3,136,905	1,254,581

14. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	262,195	633,444
Договоры «репо»	4,402,900	–
Задолженность перед ЦБ РА	4,665,095	633,444

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
Текущие счета	721,859	1,245,749
Договоры «репо»	–	6,266,996
Средства кредитных организаций	721,859	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)

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
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 61,058,380 тыс. драмов (21.17%) 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:

	31/12/2021	31/12/2020
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:

	31/12/2021	31/12/2020
Физические лица	173,222,184	156,151,481
Финансовые организации	42,908,988	43,704,953
Транспорт	5,847,340	14,468,160
Сервис	37,954,824	10,909,217
Промышленное производство	3,045,751	9,426,395
Торговля	6,978,754	7,827,619
Строительство	6,085,533	6,812,818
Связь	6,238,524	5,743,728
Государственные и бюджетные организации	4,309,628	4,511,517
Энергетика	854,139	605,514
Сельское хозяйство	19,751	18,825
Прочее	979,610	852,192
Средства клиентов	288,445,026	261,032,419

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
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. 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.

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

По состоянию на 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:

	31/12/2021	31/12/2020
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	(108,894)	(130,327)
Договорные и условные обязательства	8,779,064	7,449,931

(в тысячах армянских драмов)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

<i>Договорные и условные обязательства</i>	<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	113,313	17,014	130,327
Изменения ОКУ	(16,787)	(4,646)	(21,433)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	96,526	12,368	108,894

20. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>01/10/2021- 31/12/2021</i>	<i>01/01/2021- 31/12/2021</i>	<i>01/10/2020- 31/12/2020</i>	<i>01/01/2020- 31/12/2020</i>
Кредиты клиентам	9,197,904	35,165,561	8,710,206	34,238,314
Средства в банках	75,215	143,482	4,694	74,231
Инвестиционные ценные бумаги	425,034	1,596,590	338,664	1,489,406
Торговые ценные бумаги	5,450	26,970	10,450	44,123
Итого процентная выручка	9,703,603	36,932,603	9,064,014	35,846,074
Задолженность перед ЦБ РА	(207,361)	(997,791)	(70,229)	(327,694)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(3,134,855)	(12,115,708)	(2,845,737)	(11,473,902)
Средства банков	(133,618)	(547,802)	(137,662)	(566,963)
Обязательства по аренде	(77,960)	(334,093)	(87,597)	(357,805)
Процентные расходы	(3,553,794)	(13,995,394)	(3,141,225)	(12,726,364)
Чистые процентные доходы	6,149,809	22,937,209	5,922,789	23,119,710

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>01/10/2021- 31/12/2021</i>	<i>01/01/2021- 31/12/2021</i>	<i>01/10/2020- 31/12/2020</i>	<i>01/01/2020- 31/12/2020</i>
Расчетные операции	448,168	1,655,673	419,794	1,369,963
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	469,718	1,738,843	377,554	1,441,495
Гарантии	19,276	43,108	3,158	24,423
Комиссионные доходы	937,162	3,437,624	800,506	2,835,881
Расчетные операции	(47,860)	(170,488)	-53,597	(181,867)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(326,478)	(1,360,456)	-230,317	(928,754)
Прочее	(70,519)	(300,964)	57,099	(130,991)
Комиссионные расходы	(444,857)	(1,831,908)	(226,815)	(1,241,612)
Чистые комиссионные доходы	492,305	1,605,716	573,691	1,594,269

22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	<i>01/10/2021- 31/12/2021</i>	<i>01/01/2021- 31/12/2021</i>	<i>01/10/2020- 31/12/2020</i>	<i>01/01/2020- 31/12/2020</i>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	795,594	2,746,980	636,378	2,144,813
Чистые доходы/убытки по операциям с производными финансовыми инструментами	(455,117)	(1,308,961)	1,726,258	1,131,156
Переоценка валютных статей	(128,268)	(182,719)	(1,915,787)	(1,892,013)
Чистые доходы/(убыток) по операциям с иностранной валютой	212,209	1,255,300	446,849	1,383,956

(в тысячах армянских драмов)

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	01/10/2021- 31/12/2021	01/01/2021- 31/12/2021	01/10/2020- 31/12/2020	01/01/2020- 31/12/2020
Доходы от реализации заложенного имущества	17,340	266,631	99,620	365,000
Доходы от партнеров за продвижение услуг	65,647	104,293	4,735	55,385
Доходы от возмещения судебных расходов	(46,636)	(121,497)	(6,189)	48,248
Доходы от полученной страховой компенсации	(59,053)	1,331	(71,216)	24,166
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	130,200	158,692	3,932	20,394
Дивиденды	-	-	(3)	1,781
Прочее	70,519	465,593	1,867	107,610
Итого прочие доходы	178,017	875,043	32,746	622,584

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	01/10/2021- 31/12/2021	01/01/2021- 31/12/2021	01/10/2020- 31/12/2020	01/01/2020- 31/12/2020
Заработная плата и премии	(1,922,913)	(7,253,848)	(1,782,228)	(7,164,184)
Расходы на персонал	(1,922,913)	(7,253,848)	(1,782,228)	(7,164,184)
Амортизация основных средств	(353,561)	(1,384,604)	(334,895)	(1,274,875)
Амортизация нематериальных активов	(169,622)	(682,716)	(213,959)	(797,471)
Расходы по амортизации	(523,183)	(2,067,320)	(548,854)	(2,072,346)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(158,366)	(611,231)	(100,665)	(605,651)
Операционные налоги	(142,598)	(498,196)	(130,698)	(461,277)
Расходы на программное обеспечение	(29,317)	(147,819)	(225,409)	(324,319)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(83,612)	(329,377)	(72,529)	(288,356)
Услуги связи	(33,991)	(137,433)	(155,146)	(261,172)
Расходы на инкассацию	(33,940)	(134,490)	(66,842)	(162,429)
Охранные услуги	(44,023)	(158,369)	(38,940)	(156,389)
Юридические и консультационные услуги	(66,828)	(149,381)	(53,559)	(151,453)
Представительские расходы	(82,415)	(187,032)	(49,403)	(122,431)
Маркетинг и реклама	(40,425)	(141,408)	(32,167)	(114,824)
Офисные принадлежности	(29,313)	(79,794)	(33,818)	(108,250)
Аренда	(23,518)	(87,897)	(25,294)	(92,223)
Транспортные расходы	(15,701)	(59,126)	(22,975)	(68,544)
Страхование	(17,397)	(65,290)	(21,477)	(53,944)
Благотворительность	(14,042)	(71,552)	(20,400)	(53,019)
Расходы по платежным системам	(3,000)	(7,400)	(3,000)	(5,000)
Прочее	(639,713)	(2,070,315)	(258,510)	(867,755)
Прочие операционные расходы	(1,458,199)	(4,936,110)	(1,310,832)	(3,897,036)

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.

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Структура управления рисками

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

Совет Банка

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

Директорат

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

Кредитный Комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском.

Департамент контроля банковских рисков

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

Комитет по кредитным рискам

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

Финансовый Департамент

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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.

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о состоянии риска ликвидности Банка.

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)

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

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.

(в тысячах армянских драмов)

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

В соответствии с политикой Банка, финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно,

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

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

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые 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 %	2021 г., %	2022 г., %
Рост ВВП %	Оптимистический	5%	99.9	99.8
	Базовый	90%	104.2	104.2
	Пессимистический	5%	108.8	108.9
Обменный курс доллара США к армянскому драму	Оптимистический	5%	508.1	521.6
	Базовый	90%	530.6	532.5
	Пессимистический	5%	538.8	542.6
Темпы импорта	Оптимистический	5%	540.8	565.9
	Базовый	90%	420.3	445.7
	Пессимистический	5%	307.1	334.6
Темпы экспорта	Оптимистический	5%	257.6	303.5
	Базовый	90%	204.3	237.5
	Пессимистический	5%	157.8	183.6

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

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

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

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

	31/12/2021 г.				31/12/2020 г.			
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	57,260,510	10,245,140	9,400,652	76,906,302	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	21,186,791	1,288,889	–	22,475,680	15,593,123	1,487,242	–	17,080,365
Кредиты клиентам	211,277,178	550,840	86,819	211,914,837	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	7,589,056	–	–	7,589,056	6,859,315	–	–	6,859,315

(в тысячах армянских драмов)

	317,371,737	13,626,848	9,487,471	340,486,056	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	20,199	–	701,660	721,859	6,380,646	22,050	1,110,049	7,512,745
Средства клиентов	229,151,184	5,205,541	54,088,301	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	1,150,863	–	–	1,150,863	1,000,161	–	–	1,000,161
	<u>247,028,572</u>	<u>5,205,541</u>	<u>54,789,961</u>	<u>307,024,074</u>	<u>237,478,694</u>	<u>3,393,449</u>	<u>41,490,212</u>	<u>282,362,355</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>70,343,165</u>	<u>8,421,307</u>	<u>(45,302,490)</u>	<u>33,461,982</u>	<u>54,490,338</u>	<u>12,230,185</u>	<u>(34,648,233)</u>	<u>32,072,290</u>

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 2021г. и 31 декабря 2020г. эти соотношения составляли:

	Пороговое значение	31/12/2021 г. %	31/12/2020 г. %
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 таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	Итого
31/12/2021 г.	8,887,958	8,887,958
31/12/2020 г.	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.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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.

Валютный риск

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

Операционный риск

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

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости

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

(в тысячах армянских драмов)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

- ▶ 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.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2021г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	–	240,067	–	240,067
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1,522,665	19,818,135	19,314	21,360,114
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
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	76,906,302	–	–	76,906,302
Средства в кредитных организациях	–	–	22,475,680	22,475,680
Кредиты клиентам	–	–	191,062,882	191,062,882
Итого	76,906,302	–	213,538,562	290,444,864
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	–	–	721,859	721,859
Средства клиентов	–	–	287,238,761	287,238,761
Прочие заемные средства	–	–	11,598,664	11,598,664
Итого	–	–	304,224,379	304,224,379

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
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	–	–	199,474,100	199,474,100
Итого	68,380,907	–	216,554,465	284,935,372

(в тысячах армянских драмов)

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.

	<i>Балансовая стоимость</i> <i>31/12/2021 г.</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>31/12/2021 г.</i>	<i>Непризнанный доход</i> <i>31/12/2021 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i> <i>31/12/2020 г.</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>31/12/2020 г.</i>	<i>Непризнанный доход/расход</i> <i>31/12/2020 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	76,906,302	76,906,302	-	68,380,907	68,380,907	-
Средства в кредитных организациях	22,475,680	22,475,680	-	17,080,365	17,080,365	-
Кредиты клиентам	211,914,837	191,062,882	(20,851,955)	203,703,726	199,474,100	(4,229,626)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	4,665,095	4,665,095	-	633,444	633,444	-
Средства кредитных организаций	721,859	721,859	-	7,512,745	7,512,745	-
Средства клиентов	288,445,026	287,238,761	1,206,265	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			(19,203,123)			(2,362,955)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные

(в тысячах армянских драмов)

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

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

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

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2021 г.</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2020 г.</i>
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)

Договоры «репо»

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

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

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

(в тысячах армянских 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 активов	Валовый размер признанных финансовых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инстру- менты	Полученное не денежное обеспечение	Чистая сумма
На 31 декабря 2021 г.						
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	8,200,044	–	8,200,044	(8,200,044)	–	–
Итого	8,200,044	–	8,200,044	(8,200,044)	–	–
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	–	–	–	–	–	–
Итого	–	–	–	–	–	–
	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инстру- менты	Полученное не денежное обеспечение	Чистая сумма
На 31 декабря 2020 г.						
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	7,753,662	–	7,753,662	(7,753,662)	–	–
Итого	7,753,662	–	7,753,662	(7,753,662)	–	–
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	6,266,996	–	6,266,996	(6,266,996)	–	–
Итого	6,266,996	–	6,266,996	(6,266,996)	–	–

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».

	31/12/2021 г.			31/12/2020 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	76,906,302	–	76,906,302	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	22,475,680	–	22,475,680	17,080,365	–	17,080,365

(в тысячах армянских драмов)

Кредиты клиентам	84,562,295	127,352,542	211,914,837	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	–	2,751,067	2,751,067	–	2,405,444	2,405,444
Текущие активы по налогу на прибыль	263,922	–	263,922	260,312	–	260,312
Прочие активы	–	14,072,964	14,072,964	8,030,716	4,356,361	12,387,077
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Итого	189,670,719	171,914,433	361,585,152	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	721,859	–	721,859	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	108,894	–	108,894	130,327	–	130,327
Отложенное налоговое обязательство	–	1,963,418	1,963,418	–	1,374,312	1,374,312
Прочие обязательства	3,136,905	–	3,136,905	1,254,581	–	1,254,581
Итого	284,700,572	26,381,856	311,082,428	251,154,998	32,966,416	284,121,414
Чистая позиция	(95,029,853)	145,532,577	50,502,724	(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.

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:

(в тысячах армянских драмов)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	31/12/2021 г.			31/12/2020 г.		
	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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31/12/2021	31/12/2020
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	989,681	747,452
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	989,681	747,452

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прочие заемные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	7,773,171	7,773,171
Поступления от выпуска	1,657,711	1,657,711
Погашение	(1,547,357)	(1,547,357)
Прочее	(174,404)	(174,404)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	7,709,121	7,709,121
Поступления от выпуска	2,024,452	2,024,452
Погашение	(1,458,479)	(1,458,479)
Прочее	41,561	41,561
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	8,316,655	8,316,655

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

(в тысячах армянских драмов)

32. Достаточность капитала

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского Соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 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:

	<u>31/12/2021г.</u>	<u>31/12/2020г.</u>
Капитал 1-го уровня	31,380,956	39,981,498
Капитал 2-го уровня	2,390,826	3,242,190
Итого капитал	33,771,782	43,223,688
Активы, взвешенные с учетом риска	255,783,807	268,598,774
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12.27%	14.89%
Общий норматив достаточности капитала	13.20%	16.09%