

ЗАО «Америабанк»

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2021 года
и за 2021 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12



ООО «КПМГ Армения»
Ул. Вазгена Саркисяна 26/1
«Эребуни Плаза» бизнес-центр, 8-й этаж
Ереван 0010, Армения
Телефон + 374 (10) 595 999
Веб сайт www.kpmg.am

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров ЗАО «Америабанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Америабанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (*Кодекс СМСЭБ*) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Армения, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам

Примечание 19 к финансовой отчетности

Ключевой вопрос аудита

Кредиты и авансы, выданные клиентам, составляют 61% от общей суммы активов и отражаются с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям, указанным ниже.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков требует от руководства использование профессиональных суждений и допущений относительно следующих ключевых вопросов:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, связанных с кредитами, выданными клиентам (распределение между Стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»)),
- оценка вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта,
- прогноз ожидаемых потоков денежных средств, в том числе от реализации обеспечения, для кредитов, выданных клиентам, классифицированных в Стадию 3.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также сложности и субъективности оценки сроков и суммы ожидаемых кредитных убытков, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали ключевые аспекты методологии и политики Банка, связанные с оценкой ожидаемых кредитных убытков на предмет соответствия с требованиями МСФО 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов по управлению финансовыми рисками.

Для анализа адекватности профессиональных суждений и допущений, использованных руководством в связи с оценкой ожидаемых кредитных убытков, мы провели следующие аудиторские процедуры:

- в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, мы оценили и проверили структуру, внедрение и операционную эффективность механизмов контроля над распределением кредитов по Стадиям.
- в отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы проверили структуру, внедрение и операционную эффективность механизмов контроля над расчетом просроченных дней.
- в отношении выборки кредитов, выданных юридическим лицам, мы проверили корректность определения Стадий Банком путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, применимых Банком.
- в отношении кредитов, выданных клиентам, распределенных в Стадии 1 и 2, по которым ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе, мы, основываясь на наших знаниях, оценили адекватность соответствующих моделей и сверили исходные данные модели с данными первичных документов на выборочной основе.
- в отношении выборки кредитов, выданных юридическим лицам, распределенных в Стадию 2, по которым ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной основе, мы оценили адекватность исходных данных для расчета величины убытка в случае дефолта. Мы привлекли наших внутренних

	<p>специалистов по оценке для содействия в оценке адекватности стоимости залогового обеспечения, используемого для расчета величины убытка в случае дефолта, на выборочной основе.</p> <ul style="list-style-type: none">- в отношении выборки кредитов, выданных юридическим лицам, распределенных в Стадию 3, по которым ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной основе, мы оценили допущения, используемые Банком для прогнозирования будущих потоков денежных средств, включая предполагаемые поступления от залогового обеспечения и условия его ожидаемой реализации. Особое внимание было уделено тем кредитам, выданным клиентам, которые потенциально могли оказать наиболее значительное влияние на финансовую отчетность.- в отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы проверили на выборочной основе полноту и корректность исходных данных в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, своевременное отражение просрочек и распределение кредитов по Стадиям.- в отношении выборки кредитов, выданных физическим лицам, распределенных в Стадию 3, по которым ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной основе, мы оценили, посредством сравнения с информацией, доступной на рынке, допущения, используемые Банком для прогнозирования будущих потоков денежных средств, включая предполагаемые поступления от залогового обеспечения и условия его ожидаемой реализации.- мы оценили предсказательную способность методологии расчета ожидаемых кредитных убытков Банка, сравнив оценки, сделанные по состоянию на 1 января 2021 года, с фактическими результатами за 2021 год.- мы также оценили отражают ли надлежащим образом раскрытия финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

	Примечания	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	69,992,691	65,387,533
Прочие процентные доходы	6	3,144,325	1,873,340
Процентные расходы	6	(32,662,210)	(31,179,929)
Чистые процентные доходы		40,474,806	36,080,944
Комиссионные доходы	7	7,144,770	5,250,022
Комиссионные расходы	7	(2,053,290)	(1,471,612)
Чистые комиссионный доходы		5,091,480	3,778,410
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,465,815	(3,602,132)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	5,920,451	8,653,830
Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(106,457)	365,430
Прочие операционные доходы	10	588,832	2,877,652
Прочие операционные расходы	11	(3,805,377)	(3,376,726)
Операционный доход		50,629,550	44,777,408
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	12	(6,157,183)	(17,968,823)
Прочие обесценение и резервы		(65,466)	85,872
Операционный доход после обесценения		44,406,901	26,894,457
Расходы на персонал		(13,303,851)	(9,239,870)
Прочие общехозяйственные административные расходы	13	(7,231,329)	(6,472,458)
Прибыль до вычета налога на прибыль		23,871,721	11,182,129
Расход по налогу на прибыль	14	(4,455,654)	(2,181,925)
Прибыль за год		19,416,067	9,000,204
Прочий совокупный расход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Изменения резерва изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги:			
– чистое изменение справедливой стоимости		(386,132)	(317,511)
– чистая величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка		87,295	(299,653)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(298,837)	(617,164)
Прочий совокупный расход за год, за вычетом налога на прибыль		(298,837)	(617,164)
Итого совокупного дохода за год		19,117,230	8,383,040

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию	29	166.04	77.05
Разводненная прибыль на акцию	29	166.04	77.05

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 112, была одобрена Директоратом 9 марта 2022 года и подписана от его имени:

 Артак Анесян
 Председатель Директората –
 Генеральный директор



 Գոար Խաչատրյան
 Главный бухгалтер

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

	Примечания	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	264,090,145	234,412,812
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16(а)		
– находящиеся в собственности Банка		8,223,960	9,476,566
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16(б)		
– находящиеся в собственности Банка		7,920,255	8,026,999
– обремененные залогом по соглашениям продажи и сделкам «РЕПО»		4,096,530	3,181,002
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16(г)		
– находящиеся в собственности Банка		37,915,734	33,722,305
– обремененные залогом по соглашениям продажи и сделкам «РЕПО»		15,770,574	17,814,988
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	43,333,261	35,523,809
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	18	7,533,683	17,258,217
Кредиты и авансы, выданные клиентам	19	673,086,264	696,495,523
Основные средства и нематериальные активы	20	10,649,082	10,740,536
Актив в форме права пользования	21	11,163,102	10,643,891
Отложенный налоговый актив	14	-	1,028,409
Конфискованные активы	19	1,326,280	1,823,888
Прочие активы	22	11,278,135	10,613,778
Итого активов		1,096,387,005	1,090,762,723
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	16(а)	92,827	504,412
Депозиты и остатки банков	23	56,649,761	55,845,516
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	28	18,011,594	20,005,910
Текущие счета и депозиты клиентов	24	600,614,296	598,960,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	111,074,943	106,916,313
Прочие заемные средства	26	127,712,418	128,907,362
Субординированные займы	26	27,393,716	48,416,832
Текущее налоговое обязательство		454,831	2,610,472
Отложенное налоговое обязательство	14	664,044	-
Резерв под принятые обязательства	32	244,929	359,219
Обязательство по аренде	21	12,106,310	11,231,832
Прочие обязательства	27	12,436,087	7,298,587
Итого обязательств		967,455,756	981,057,121
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	29	54,385,935	37,386,880
Эмиссионный доход		174,726	17,065,364
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		(265,959)	32,878
Нераспределенная прибыль		74,636,547	55,220,480
Итого собственного капитала		128,931,249	109,705,602
Итого обязательств и собственного капитала		1,096,387,005	1,090,762,723

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

Примечания	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	73,975,542	65,690,282
Проценты выплаченные	(32,080,253)	(29,533,354)
Комиссионные доходы полученные	7,144,770	5,250,022
Комиссионные расходы выплаченные	(2,053,290)	(1,471,612)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290,078	400,657
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,647,683	6,120,126
Прочие операционные (платежи)/поступления	(3,805,377)	407,760
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	(9,491,879)	(10,220,658)
Прочие общехозяйственные административные расходы выплаченные	(3,798,652)	(3,376,062)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,022,948	(1,361,058)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(7,696,239)	(8,004,235)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9,809,681	7,399,559
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(33,699,271)	(76,194,832)
Прочие активы	124,158	(2,626,135)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,676,826	(3,185,246)
Депозиты и остатки банков	4,962,739	18,322,438
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2,000,002)	19,997,109
Текущие счета и депозиты клиентов	37,699,399	(27,258,508)
Прочие обязательства	1,773,309	(1,046,605)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	51,502,170	(40,690,352)
Уплаченный налог на прибыль	(4,853,245)	(1,667,413)
Потоки денежных средств полученные от/(использованные в) операционной деятельности	46,648,925	(42,357,765)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,580,288)	(1,975,728)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,199,788)	(1,360,698)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,708,651	977,321
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(15,248,444)	(31,158,779)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13,009,591	13,682,127
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(5,310,278)	(19,835,757)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	21 (1,988,756)	(1,853,981)
Поступления от выпуска акционерного капитала	29 108,417	95,484
Полученные прочие заемные средства и субординированные обязательства	26 60,442,469	29,686,570
Погашение прочих заемных средств и субординированных обязательств	26 (63,438,777)	(33,524,720)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	25 113,175,030	61,954,944
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	25 (99,882,931)	(15,091,797)
Потоки денежных средств, полученные от финансовой деятельности	8,415,452	41,266,500
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	49,754,099	(20,927,022)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(20,034,617)	7,991,450
Влияние изменений резерва под обесценение	(42,149)	(5,306)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	234,412,812	247,353,690
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	264,090,145	234,412,812

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

тыс. драмов	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	37,347,200	17,009,560	650,042	46,220,276	101,227,078
Прибыль за год	-	-	-	9,000,204	9,000,204
Прочий совокупный расход					
<i>Резерв изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(317,511)	-	(317,511)
- чистая величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	(299,653)	-	(299,653)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(617,164)	9,000,204	8,383,040
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акционерного капитала	39,680	55,804	-	-	95,484
Итого операций с собственниками	39,680	55,804	-	-	95,484
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Прибыль за год	-	-	-	19,416,067	19,416,067
Прочий совокупный расход					
<i>Резерв изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(386,132)	-	(386,132)
- чистая величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	87,295	-	87,295
Итого совокупного дохода за год	-	-	(298,837)	19,416,067	19,117,230
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акционерного капитала	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Итого операций с собственниками	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	54,385,935	174,726	(265,959)	74,636,547	128,931,249

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

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ЗАО «Америабанк» (ранее ЗАО «Армимпэксбанк») (Банк) было учреждено 8 декабря 1992 года в соответствии с законодательством Республики Армения. В 2007 году Банк был приобретен Т.Д.А. Холдингс Лимитед, которая приобрела пакет акций в размере 96.15%. Т.Д.А. Холдингс Лимитед была переименована в Америа Груп (СиУай) в 2011 году. В 2013 году Америа Груп (СиУай) Лимитед увеличила свою долю в акционерном капитале Банка до 100%.

В течение 2015-2020гг. Америа Груп (СиУай) продала часть своих акций Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР), Азиатскому банку развития (АБР), ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед и Фонду Афеян для Армении Инк.. 14 июля 2020 года Америа Груп (СиУай) была переименована в Имаст Груп (СиУай).

9 марта 2021 года ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед полностью приобрела дополнительно выпущенные 125 акций Банка номинальной стоимостью 320,000 драмов за акцию, по цене 867,339 драмов за акцию.

29 апреля 2021 года Общее собрание акционеров Банка утвердило увеличение акционерного капитала посредством перевода эмиссионного дохода в размере 16,891 миллионов драмов в акционерный капитал. После этой сделки номинальная стоимость 1 акции увеличилась с 320 тысяч драмов до 465 тысяч драмов.

Ниже представлен состав акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Имаст Груп (СиУай)	48.90%	48.95%
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	17.74%	17.76%
Азиатский банк развития (АБР)	13.93%	13.94%
ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед	11.92%	11.83%
Фонд Афеян для Армении Инк.	7.51%	7.52%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк не имел конечной контролирующей стороны.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулирует Центральный Банк Республики Армения (ЦБ РА). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования депозитов в Республике Армения. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Армения.

Банк имеет 23 филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Армения. Головной офис зарегистрирован по адресу: ул. Вазгена Саргсяна 2, Ереван 0010, Республика Армения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество сотрудников Банка составило 1,157 (в 2020 году: 1,109).

Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 34.

(б) Операционная среда в Армении

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Армении. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Армении, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться и имеют тенденцию к улучшению за последние годы.

2021 финансовый год отмечен как период восстановления после экономического спада, вызванного пандемией Covid-19 в 2020 году. Согласно обзору результатов деятельности Международного валютного фонда (МВФ), в настоящее время происходит восстановление экономики с прогнозируемым ростом 4.5% в 2022 году. Экономическая программа правительства на 2021-2026 годы направлена на продвижение модели роста, ориентированной на экспорт и инвестиции, посредством широкомасштабных реформ.

Для преодоления политической нестабильности правительство РА объявило и провело внеочередные парламентские выборы, которые состоялись в июне 2021 года.

О смягчении негативных последствий пандемии Covid-19 также свидетельствует присвоение Армении кредитного рейтинга В+ с позитивным прогнозом рейтинговым агентством «Standard & Poor's» 12 октября 2021 года.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является армянский драм (драм), который, являясь национальной валютой Республики Армения, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Драм является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Официальные курсы обмена ЦБ РА по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составляли 480.14 драмов и 522.59 драмов за 1 доллар США и 542.61 драмов и 641.11 драмов за 1 евро соответственно.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4(д)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенно изменить отраженные в финансовой отчетности данные, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: выбор модели, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 30(в),
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

3 Изменение существенных принципов учетной политики

(а) Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)

Банк впервые применил поправки, принятые в ходе 2-го этапа реформы базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) с 1 января 2021 года.

Банк применил указанные поправки ретроспективно. Вместе с тем, на основании исключений, предусмотренных поправками, принятыми в ходе 2-го этапа реформы, Банк принял решение не пересчитывать сравнительную информацию за прошлые периоды для отражения влияния, которое оказало применение этих поправок. Поскольку у Банка отсутствовали операции, применительно к которым базовая процентная ставка подлежала изменению на альтернативную базовую ставку по состоянию на 31 декабря 2020 года, ретроспективное применение поправок не оказало влияния на величину вступительного сальдо нераспределенной прибыли

Отдельные положения учетной политики, применимые с 1 января 2021 года в связи с реформой базовой процентной ставки

Поправки, принятые в ходе 2-го этапа реформы, предусматривают упрощение практического характера в отношении некоторых требований МСФО. Такое упрощение применяется к модификации условий финансовых инструментов, договоров аренды или отношений хеджирования, вызванной заменой базовой процентной ставки в договоре новой альтернативной базовой ставкой.

В случае изменения в «базисе» для определения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу или финансовому обязательству, оцениваемым по амортизированной стоимости, вследствие реформы базовой процентной ставки Банк пересчитывает эффективную процентную ставку по такому финансовому активу или финансовому обязательству с целью отражения требуемого реформой изменения. Изменение в «базисе» для определения предусмотренных договором денежных потоков требуется реформой базовой процентной ставки, если выполняются следующие условия:

- необходимость изменения является прямым следствием реформы, и
- новый «базис» для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентным прежнему «базису» – т.е. «базису», действовавшему до изменения.

При наличии иных изменений условий по финансовому активу или финансовому обязательству, отличных от изменения в «базисе» для определения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу или финансовому обязательству, требуемого реформой базовой процентной ставки, Банк сначала пересчитывает эффективную процентную ставку по такому финансовому активу или финансовому обязательству с целью отражения изменения, требуемого реформой базовой процентной ставки. Затем Банк применяет положения учетной политики, касающиеся порядка учета модификации условий, к остальным изменениям.

Поправками также предусмотрено упрощение практического характера, позволяющее использовать пересмотренную ставку дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки, при переоценке обязательства по аренде вследствие модификации условий договора аренды, требуемой реформой базовой процентной ставки.

Наконец, поправки, принятые в ходе 2-го этапа реформы, предусматривают временные освобождения от соблюдения определенных требований к учету хеджирования в случаях, когда изменение, требуемое реформой базовой процентной ставки, относится к объекту хеджирования и/или инструменту хеджирования. В таких случаях применение временных освобождений позволяет продолжить существующие отношения хеджирования без их прекращения.

Более подробная информация о положениях учетной политики приведена в Примечании 4. См. также Примечание 30, в котором раскрыта информация о рисках, финансовых активах и финансовых обязательствах, процентные ставки по которым основаны на ставках LIBOR.

(б) Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, затрагивающие периоды после 30 июня 2021 года (Поправка к МСФО (IFRS) 16)

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 года», опубликованную в марте 2021 года. До принятия поправки МСФО (IFRS) 16 предусматривал добровольное упрощение практического характера с ограниченным сроком применения для договоров аренды, по которым Банк является арендатором, т.е. для договоров аренды, в отношении которых Банк применяет упрощение практического характера, ему не требуется оценивать,

являются ли удовлетворяющие определенным условиям уступки по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии коронавирусной инфекции, модификациями договора аренды. Банк применил добровольное упрощение практического характера в 2020 году. Поправка, опубликованная в 2021 году, расширяет доступность упрощения на дополнительный год.

4 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 3, положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Прочие новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали влияния на учетную политику Банка, представленную ниже.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки в ЦБ РА, включая обязательный резерв в драмах и свободные остатки (счета типа «Ностро») в других банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 4(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости,
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие процентные доходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают непроизводным долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистые инвестиции в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 4 (в)).

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

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

Прочие комиссионные расходы относятся в основном к комиссиям за сопровождение сделки и обслуживание, которые формируются на основе фактических операций с клиентами. Банк классифицирует расходы, непосредственно связанные с получением доходов и не являющиеся результатом фактических операций с клиентами, как прочие операционные расходы. Все прочие расходы классифицируются как общехозяйственные административные расходы.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банка может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств,
- условия, имеющие эффект рычага,
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия,
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»),
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РА. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути (см. Примечание 4 (д)(iii)).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Реформа базовой процентной ставки

В случае изменения в «базисе» для определения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу или финансовому обязательству, оцениваемым по амортизированной стоимости, вследствие реформы базовой процентной ставки Банк пересчитывает эффективную процентную ставку по такому финансовому активу или финансовому обязательству с целью отражения требуемого реформой изменения. Изменение в «базисе» для определения предусмотренных договором денежных потоков требуется реформой базовой процентной ставки, если выполняются следующие условия:

- необходимость изменения является прямым следствием реформы, и
- новый «базис» для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентным прежнему «базису» – т.е. «базису», действовавшему до изменения.

При наличии иных изменений условий по финансовому активу или финансовому обязательству, отличных от изменения в «базисе» для определения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу или финансовому обязательству, требуемого реформой базовой процентной ставки, Банк сначала пересчитывает эффективную процентную ставку по такому финансовому активу или финансовому обязательству с целью отражения изменения, требуемого реформой базовой процентной ставки. Затем Банк применяет положения учетной политики, касающиеся порядка учета модификации условий, к остальным изменениям.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РА, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банк изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива,
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива,
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию исключительно выплат основной суммы долга и процентов.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью

прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства,
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства,
- добавление условия конвертации,
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 30(в).

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами,
- чистые инвестиции в финансовую аренду,
- выпущенные договоры финансовой гарантии и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовую аренду), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 30(в)).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (если кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания, но финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными) и к финансовым инструментам «Стадии 3» (если финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить),
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств,
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан, и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 30(в).

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 4(д)(ii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 30(в)).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента,
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа,
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривала,
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов,
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв,
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв, и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту,
- наличие гарантии требуется законами и нормативными актами, регулирующими договор долгового инструмента,

- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту, и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов».

(е) Кредиты и авансы, выданные клиентам

Статья «кредиты, и авансы, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, дебиторскую задолженность по факторингу и дебиторскую задолженность по аккредитивам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(д)(i)), которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, и
- чистые инвестиции в финансовую аренду.

(ж) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва

под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 4(д)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Примечание 4(д)(iv)) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(и) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, входят в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

– улучшение арендованных собственных средств	от 5 до 20 лет
– компьютеры и коммуникационное оборудование	от 5 до 10 лет
– офисная мебель и принадлежности	от 5 до 10 лет
– транспортные средства	7 лет

(л) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 10 лет.

(м) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава собственного капитала за вычетом любых налоговых последствий.

(ii) Эмиссионный доход

Сумма, выплачиваемая сверх номинальной стоимости выпущенных акций, признается как эмиссионный доход.

(iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Армения.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в период их объявления.

(о) Конфискованное имущество

Конфискованное имущество учитывается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

(п) Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(р) Прибыль на акцию

Банк представляет показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении своих обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение этого периода, скорректированное на количество находящихся у Банка собственных акций. Разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем корректировки величины прибыли или убытка, причитающихся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, скорректированного на количество имеющихся собственных акций, на разводняющий эффект всех потенциальных обыкновенных акций, к которым относятся конвертируемые долговые обязательства и опционы на акции, предоставленные сотрудникам.

(с) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности того же Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна отдельная финансовая информация. Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничная банковская деятельность, корпоративная и инвестиционная банковская деятельность, торговая банковская деятельность.

(т) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или операций с акционерами непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется на основе бизнес-планов Банка и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

(у) Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Банк как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Банку до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Банком опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи,
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды,
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Банком оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Банк изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19

Группа приняла «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19» (Поправка к МСФО (IFRS) 16)». Банк применяет упрощение практического характера, позволяющее ему не оценивать являются ли удовлетворяющие определенным условиям уступки по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии коронавирусной инфекции, модификациями договора аренды. Банк последовательно применяет упрощение практического характера в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. В отношении уступок по аренде в договорах аренды, к которым Банк принимает решение не применять упрощение практического характера, или которые не отвечают критериям упрощения практического характера, Банк оценивает, имеется ли место модификации договора аренды.

(ii) Банк как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки. В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Банк применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Банк признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «прочая выручка».

(ф) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые или измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

Данные поправки уточняют, какие затраты предприятие включает при определении величины затрат на исполнение договора для того, чтобы оценить, является ли договор обременительным. Данные поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты, в отношении договоров, которые

имеются на дату первого применения поправок. На дату первоначального применения суммарный эффект применения поправок признается в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или других компонентов собственного капитала соответствующим образом. Сравнительные данные не пересчитываются. Банк определил, что до вступления поправок в силу все договоры будут выполнены.

(ii) Усовершенствования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – выплаты в «10-процентный тесте» на прекращение признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО 2018-2020гг., Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка предоставляет разъяснение относительно выплат, которые организация включает, когда оценивает существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального признанного финансового обязательства. Данные выплаты включают только суммы, уплаченные или полученные между заемщиком и кредитором, в том числе суммы, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другой стороны. Организация применяет поправку к финансовым обязательствам, которые модифицируются или заменяются в начале или после начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку. Поправка действует для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

(iii) Прочие стандарты

Следующие новые стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020гг.
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12)
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16))
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3)
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО)
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8)

5 Информация о сегментах

Для целей управления Банк состоит из трех операционных сегментов, основанных на следующих продуктах и услугах:

Розничная банковская деятельность	Обслуживание депозитов физических лиц и малых и микропредприятий, предоставление потребительских кредитов, овердрафтов, кредитных карт и небольших и микро кредитов.
Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность	Обслуживание кредитов и прочих кредитных средств, депозитов и текущих счетов корпоративных и институциональных клиентов и предоставление инвестиционных банковских услуг, включая андеррайтинг, финансовые консультации и т. д..
Торговая банковская деятельность	Операции по конвертации валюты, управление портфелем облигаций, привлечение или расходование краткосрочных средств посредством межбанковских кредитов и сделки «РЕПО» для управления ликвидностью, предоставление брокерских услуг и т. д.

Руководство контролирует результаты деятельности своих бизнес-подразделений отдельно, с целью принятия решений о распределении ресурсов и оценке эффективности. Налог на прибыль управляется на основе прибыли до налогообложения и распределяется по операционным сегментам.

Трансфертные цены между операционными сегментами устанавливаются по принципу «вытянутой руки», аналогично операциям с третьими сторонами.

Банк не имел выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, превышающей 10% или более от общей выручки Банка в 2021 году и 2020 году.

В следующих таблицах представлена информация о доходах и прибылях, а также об определенных активах и обязательствах, касающихся операционных сегментов Банка.

	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Итого тыс. драмов
2021 год				
Чистый процентный доход	14,449,310	21,076,214	4,949,282	40,474,806
Чистый непроцентный доход	2,283,544	3,939,271	3,931,929	10,154,744
Межсегментная выручка	6,964,106	(2,854,350)	(4,109,756)	-
Операционная прибыль	23,696,960	22,161,135	4,771,455	50,629,550
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	(1,502,253)	(4,654,930)	-	(6,157,183)
Прочее обесценение и резервы	(32,733)	(32,733)	-	(65,466)
Амортизация	(2,735,327)	(546,635)	(151,752)	(3,433,714)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные административные расходы	(11,897,456)	(4,137,137)	(1,066,873)	(17,101,466)
Прибыль до вычета налога на прибыль	7,529,191	12,789,700	3,552,830	23,871,721
Расход по налогу на прибыль	(1,405,323)	(2,387,196)	(663,135)	(4,455,654)
Прибыль за год	6,123,868	10,402,504	2,889,695	19,416,067

	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Итого тыс. драмов
2021 год				
Процентные финансовые активы	261,792,092	428,180,027	90,093,635	780,065,754
Процентные финансовые обязательства	488,883,792	434,238,586	18,403,228	941,525,606
	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Итого тыс. драмов
2020 год				
Чистый процентный доход	11,793,376	18,454,424	5,833,144	36,080,944
Чистый непроцентный доход	697,356	4,791,999	3,207,109	8,696,464
Межсегментная выручка	8,296,441	(3,419,688)	(4,876,753)	-
Операционная прибыль	20,787,173	19,826,735	4,163,500	44,777,408
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	(10,255,619)	(7,713,204)	-	(17,968,823)
Прочее обесценение и резервы	42,936	42,936	-	85,872
Амортизация	(2,339,628)	(589,175)	(167,593)	(3,096,396)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные административные расходы	(8,449,813)	(3,260,777)	(905,342)	(12,615,932)
Прибыль до вычета налога на прибыль	(214,951)	8,306,515	3,090,565	11,182,129
Расход по налогу на прибыль	41,943	(1,620,818)	(603,050)	(2,181,925)
Прибыль за год	(173,008)	6,685,697	2,487,515	9,000,204
	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Итого тыс. драмов
2020 год				
Процентные финансовые активы	232,578,086	487,509,039	91,845,467	811,932,592
Процентные финансовые обязательства	365,962,851	572,730,409	20,817,666	959,510,926

Процентные финансовые активы включают финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные кредиты и авансы, выданные банкам, дебиторскую задолженность по сделкам «обратного РЕПО», совокупный объем кредитов и авансов, выданных клиентам, и долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Процентные финансовые обязательства включают депозиты и остатки банков (за исключением счетов типа «Лоро»), кредиторскую задолженность по сделкам «РЕПО», текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированные займы.

Выручка от договоров с клиентами

Ниже представлена разбивка выручки от договоров с клиентами по сегментам в рамках МСФО (IFRS) 15 за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Итого тыс. драмов
2021 год				
Комиссионные доходы	4,987,194	1,855,623	301,953	7,144,770
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	-	29,012	-	29,012
Прочая выручка по договорам с клиентами	118,244	93,285	5,607	217,136
Итого выручки по договорам с клиентами	5,105,438	1,977,920	307,560	7,390,918
	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Итого тыс. драмов
2020 год				
Комиссионные доходы	3,273,109	1,629,796	347,117	5,250,022
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	-	1,979,083	-	1,979,083
Прочая выручка по договорам с клиентами	372,757	331,269	41	704,067
Итого выручки по договорам с клиентами	3,645,866	3,940,148	347,158	7,933,172

Выручка от договоров с клиентами формируются в основном из выручки, полученной от клиентов в Армении.

В 2021 году на долю ни одного клиента не приходилось более 10% от общей выручки Банка. В 2020 году выручка, полученная от одного клиента из сегмента корпоративной и инвестиционной банковской деятельности Банка, составила примерно 25% (1,960,000 тысяч драмов) от общей выручки Банка.

6 Чистые процентные доходы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы, выданные клиентам	63,070,967	58,367,764
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,712,701	3,793,887
Дебиторская задолженность по факторингу	949,037	967,301
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	664,777	654,823
Дебиторская задолженность по аккредитивам	663,644	529,034
Кредиты и авансы, выданные банкам	104,483	135,159
Прочие	12,843	11,485
	69,178,452	64,459,453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	814,239	928,080
	69,992,691	65,387,533
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,888,452	935,850
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	708,203	592,525
Производные финансовые активы	547,670	344,965
	3,144,325	1,873,340
Итого процентных доходов	73,137,016	67,260,873
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	14,605,028	14,893,638
Прочие заемные средства и субординированные займы	6,520,139	8,537,676
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,471,167	3,880,180
Депозиты и остатки банков	1,859,651	1,723,106
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1,444,073	455,751
Обязательства по аренде	1,343,129	1,359,428
Кредиторская задолженность по аккредитивам и предоставленным гарантиям	408,246	329,915
Прочие	10,777	235
	32,662,210	31,179,929
Итого процентных расходов	32,662,210	31,179,929
Чистые процентные доходы	40,474,806	36,080,944

7 Чистые комиссионные доходы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Комиссионные доходы		
Плата за обслуживание пластиковых карт	3,949,186	2,466,956
Денежные переводы	925,905	788,726
Снятие денежных средств, обслуживание счетов и услуги дистанционной системы	853,484	771,339
Брокерские услуги и андеррайтинг	609,604	416,582
Предоставление гарантий и аккредитивов	426,030	561,626
Расчетные операции	212,819	160,277
Прочие	167,742	84,516
Итого комиссионных доходов	7,144,770	5,250,022
Комиссионные расходы		
Плата за обслуживание пластиковых карт	1,610,638	1,032,296
Денежные переводы	279,707	225,418
Предоставление гарантий и аккредитивов	71,130	72,177
Прочие	91,815	141,721
Итого комиссионных расходов	2,053,290	1,471,612
Чистые комиссионные доходы	5,091,480	3,778,410

(а) Выручка от договоров с клиентами

Выручка Банка от договоров с клиентами в основном включает в себя комиссионные доходы и выручку от консультационных услуг и услуг по организации сделок. Банк признает большую часть выручки от комиссионных доходов и консультационных услуг и услуг по организации сделок в определенный момент времени. Ниже представлена выручка от договоров с клиентами, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Комиссионные доходы	7,144,770	5,250,022
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	29,012	1,979,083
Прочая выручка от договоров с клиентами	217,136	704,067
	7,390,918	7,933,172

(б) Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с клиентами.

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность, включенная в состав прочих активов	74,113	77,288

8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и процентными производными инструментами	2,205,984	(3,281,828)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259,831	(320,304)
	2,465,815	(3,602,132)

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Чистая прибыль от сделок «спот»	7,647,683	6,120,126
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,727,232)	2,533,704
	5,920,451	8,653,830

10 Прочие операционные доходы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Доход от оказанных услуг	174,011	126,532
Доход от страхового агентства	110,943	71,260
Доход от депозитных ячеек	60,296	45,671
Чистый доход от продажи конфискованных активов	59,654	282,000
Доход от возмещения по судебным разбирательствам	39,487	13,322
Доход от терминалов по приему платежей	30,282	11,344
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	29,012	1,979,083
Доход от страхования	28,369	26,793
Чистая прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	193,942
Прочие	56,778	127,705
	588,832	2,877,652

11 Прочие операционные расходы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Расходы по платежной системе	1,283,681	861,254
Гарантийные платежи в Фонд гарантирования возмещения вкладов Армении	685,324	630,564
Обслуживание программного обеспечения	418,844	413,532
Расходы на регистрацию залогового обеспечения	158,183	198,886
Плата за брокерские услуги	131,741	156,106
Агентское вознаграждение	125,500	220,521
Расходы по страхованию	121,987	121,967
Расходы по кредитному реестру	110,957	73,423
Медиатор финансовой системы	110,019	95,657
Плата за обслуживание банкоматов	100,935	88,881
Инкассация	86,716	88,723
Депозитарные услуги	76,671	54,753
Уплаченные выплаты и штрафы	18,426	3,284
Прочие	376,393	369,175
	3,805,377	3,376,726

12 Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов

В таблице ниже представлены убытки от обесценения финансовых инструментов, отраженные в отчете о прибыли или убытке и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

тыс. драмов	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,106	-	-	24,106
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(1)	-	-	(1)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(7,141)	-	-	(7,141)
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	(1,756,611)	(1,395,808)	9,595,273	6,442,854
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(13,091)	(15,317)	336,161	307,753
Дебиторская задолженность по факторингу	(7,182)	-	-	(7,182)
Дебиторская задолженность по аккредитивам	(12,863)	-	-	(12,863)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32,925	-	-	32,925
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22,038)	-	-	(22,038)
Прочие финансовые активы	4,654	304	(491,898)	(486,940)
Обязательства кредитного характера	(86,972)	(12,475)	(14,843)	(114,290)
Итого расходов по кредитным убыткам	(1,844,214)	(1,423,296)	9,424,693	6,157,183

В таблице ниже представлены убытки от обесценения финансовых инструментов, отраженные в отчете о прибыли или убытке и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

тыс. драмов	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(5,306)	-	-	(5,306)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(1)	-	-	(1)
Кредиты и авансы, выданные банкам	21,070	-	-	21,070
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	4,429,578	226,948	12,626,379	17,282,905
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	146,028	18,937	138,866	303,831
Дебиторская задолженность по факторингу	13,549	-	-	13,549
Дебиторская задолженность по аккредитивам	40,925	-	-	40,925
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32,539	-	-	32,539
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12,039)	-	-	(12,039)
Прочие финансовые активы	5,935	(123)	42,541	48,353
Обязательства кредитного характера	214,555	10,525	17,917	242,997
Итого расходов по кредитным убыткам	4,886,833	256,287	12,825,703	17,968,823

13 Прочие общехозяйственные административные расходы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Амортизация	3,433,714	3,096,396
Реклама и маркетинг	831,369	711,146
Ремонт и эксплуатация	444,066	375,571
Расходы по взысканию кредитов	365,015	296,809
Невозмещаемые налоги по договорам аренды	348,517	336,814
Обучение персонала и прочие расходы	339,430	328,010
Профессиональные услуги	288,231	215,120
Служба безопасности	238,604	219,359
Прочие расходы по аренде	184,568	134,854
Коммуникационные и информационные и услуги	137,451	143,035
Благотворительность и спонсорство	117,736	233,664
Расходы на электричество и коммунальные услуги	104,090	85,758
Страхование	87,629	67,693
Канцелярские товары	67,764	35,305
Налоги, отличные от налога на заработную плату и прибыль	43,528	38,755
Командировочные и представительские расходы	28,882	20,817
Прочие	170,735	133,352
	7,231,329	6,472,458

14 Расход по налогу на прибыль

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Расход по текущему налогу на прибыль	2,697,604	3,993,304
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1,758,050	(1,811,379)
Итого расхода по налогу на прибыль	4,455,654	2,181,925

В 2021 году применяемая ставка по текущему налогу на прибыль составляет 18% (без изменений по сравнению с 2020 годом).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2021 год тыс. драмов	%	2020 год тыс. драмов	%
Прибыль до налогообложения налогом на прибыль	23,871,721		11,182,129	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(4,296,910)	(18.0)	(2,012,783)	(18.0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(158,744)	(0.7)	(169,142)	(1.5)
Итого расхода по налогу на прибыль	(4,455,654)	(18.7)	(2,181,925)	(19.5)

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменения величины временных разниц в течение 2021 года и 2020 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. драмов	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74,577	(73,566)	-	1,011
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,889	(23,637)	65,597	66,849
Кредиты и авансы, выданные клиентам	294,337	(2,090,733)	-	(1,796,396)
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и резервы	11,126	(180,052)	-	(168,926)
Основные средства	13,667	20,859	-	34,526
Активы в форме права пользования	(1,915,901)	(93,458)	-	(2,009,359)
Обязательства по аренде	2,021,730	157,406	-	2,179,136
Прочие активы	32,175	(3,327)	-	28,848
Прочие обязательства	569,337	520,313	-	1,089,650
Прочие заемные средства	(97,528)	8,145	-	(89,383)
Итого отложенного налогового актива/(обязательства)	1,028,409	(1,758,050)	65,597	(664,044)
тыс. драмов	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(70,940)	145,517	-	74,577
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(103,230)	(7,356)	135,475	24,889
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(1,257,594)	1,551,931	-	294,337
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и резервы	(138,415)	149,541	-	11,126
Основные средства	(16,916)	30,583	-	13,667
Активы в форме права пользования	(1,957,487)	41,586	-	(1,915,901)
Обязательства по аренде	2,047,186	(25,456)	-	2,021,730
Прочие активы	82,733	(50,558)	-	32,175
Прочие обязательства	601,295	(31,958)	-	569,337
Прочие заемные средства	(105,077)	7,549	-	(97,528)
Итого отложенного налогового актива/(обязательства)	(918,445)	1,811,379	135,475	1,028,409

15 Денежные средства и их эквиваленты

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Касса	22,847,846	20,782,469
Счета типа «Ностро» в ЦБ РА	227,124,335	197,979,703
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
– с кредитным рейтингом от Aa1 до Aa3	6,006,225	5,398,655
– с кредитным рейтингом от A1 до A3	4,476,989	6,047,879
– с кредитным рейтингом от Baa1 до Baa3	2,753,282	3,773,668
– с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	853,311	340,486
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	70,306	107,995
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	14,160,113	15,668,683
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под кредитные убытки	264,132,294	234,430,855
Резерв под кредитные убытки	(42,149)	(18,043)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под кредитные убытки	264,090,145	234,412,812

Банк использует кредитные рейтинги рейтингового агентства «Moody's» при раскрытии кредитного качества.

Денежные средства и их эквиваленты полностью отнесены к Стадии 1 и оцениваются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк имеет банков, за исключением ЦБ РА, которых приходится более 10% собственного капитала Банка.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РА связаны с расчетной деятельностью (см. Примечание 17), и могут быть использованы по первому требованию.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	(18,043)	-	-	(18,043)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	18,043	-	-	18,043
Созданные или приобретенные новые финансовые активы	(42,149)	-	-	(42,149)
Остаток на 31 декабря	(42,149)	-	-	(42,149)

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	(23,349)	-	-	(23,349)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	23,349	-	-	23,349
Созданные или приобретенные новые финансовые активы	(18,043)	-	-	(18,043)
Остаток на 31 декабря	(18,043)	-	-	(18,043)

16 Инвестиционные ценные бумагами и производные финансовые активы

(а) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ценные бумаги правительства Республики Армения	4,285,560	5,499,944
Еврооблигации правительства Республики Армения	637,242	-
Итого облигаций правительства	4,922,802	5,499,944
Корпоративные облигации армянских компаний		
– с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	1,449,305	1,087,359
– с кредитным рейтингом от B1 до B3	714,740	1,699,343
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,059,391	1,172,405
Итого корпоративных облигаций	3,223,436	3,959,107
Итого долговых инструментов и прочих инструментов с фиксированной доходностью, находящихся в собственности Банка	8,146,238	9,459,051
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,146,238	9,459,051
Производные финансовые активы		
Валютные свопы	77,722	17,515
Итого производных финансовых активов	77,722	17,515
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,223,960	9,476,566
Производные финансовые обязательства		
Валютные свопы	92,827	504,412
Итого производных финансовых активов	92,827	504,412

Банк использует кредитные рейтинги рейтингового агентства «Moody's» при раскрытии кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ценные бумаги правительства Республики Армения	6,256,620	4,967,983
Еврооблигации правительства Республики Армения	616,137	-
Итого облигаций правительства	6,872,757	4,967,983
Корпоративные облигации армянских компаний		
– с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	6,883	-
– с кредитным рейтингом от B1 до B3	-	91,377
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	487,810	1,905,870
Корпоративные облигации иностранных компаний		
– с кредитным рейтингом от B1 до B3	474,498	978,804
Итого корпоративных облигаций	969,191	2,976,051
Итого долговых инструментов и прочих инструментов с фиксированной доходностью	7,841,948	7,944,034
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	78,307	82,965
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,920,255	8,026,999
Обремененные залогом по договорам продажи и сделкам «РЕПО»		
Облигации правительства Республики Армения	-	3,181,002
Еврооблигации правительства Республики Армения	4,096,530	-
Итого облигаций правительства	4,096,530	3,181,002

Банк использует кредитные рейтинги рейтингового агентства «Moody's» при раскрытии кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход полностью отнесены к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года. Резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	(52,998)	-	-	(52,998)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	25,492	-	-	25,492
Погашенные активы	10,558	-	-	10,558
Проданные активы	12,008	-	-	12,008
Созданные или приобретенные новые активы	(26,020)	-	-	(26,020)
Остаток на 31 декабря	(30,960)	-	-	(30,960)
тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	(65,037)	-	-	(65,037)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	768	-	-	768
Погашенные активы	-	-	-	-
Проданные активы	19,592	-	-	19,592
Созданные или приобретенные новые активы	(8,321)	-	-	(8,321)
Остаток на 31 декабря	(52,998)	-	-	(52,998)

(i) **Некотируемые долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк по своему усмотрению классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

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

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Контролируемый %		2021 год	2020 год
			2021 год	2020 год	тыс. драмов	тыс. драмов
ArCa	Республика Армения	Платежная система	3.75%	3.75%	44,841	49,499
SWIFT	Бельгия	Денежные переводы	0.00%	0.00%	33,466	33,466
					78,307	82,965

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиции в основном включают в себя обязательные акции на биржах и клиринговых организациях. Руководство Банка считает, что оценочная справедливая стоимость указанных инструментов приблизительно равна их первоначальной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

(в) **Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации правительства Республики Армения	36,440,646	33,667,392
Еврооблигации правительства Республики Армения	639,897	-
Итого облигаций правительства	37,080,543	33,667,392
Корпоративные облигации армянских компаний		
– с кредитным рейтингом от В1 до В3	-	152,601
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	965,804	-
Итого корпоративных облигаций	965,804	152,601
Итого долговых инструментов и прочих инструментов с фиксированной доходностью, находящихся в собственности Банка	38,046,347	33,819,993
Резерв под кредитные убытки	(130,613)	(97,688)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Банка, за вычетом резерва под кредитные убытки	37,915,734	33,722,305
Обремененные залогом по договорам продажи и сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации правительства Республики Армения	8,324,800	-
Еврооблигации правительства Республики Армения	7,445,774	17,814,988
Итого облигаций правительства	15,770,574	17,814,988

Банк использует кредитные рейтинги рейтингового агентства «Moody's» при раскрытии кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости полностью отнесены к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(97,688)	-	-	(97,688)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	(28,604)	-	-	(28,604)
Погашенные активы	24,979	-	-	24,979
Проданные активы	-	-	-	-
Созданные или приобретенные новые активы	(29,300)	-	-	(29,300)
Остаток на 31 декабря	(130,613)	-	-	(130,613)

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(65,149)	-	-	(65,149)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	2,502	-	-	2,502
Погашенные активы	17,387	-	-	17,387
Проданные активы	8,032	-	-	8,032
Созданные или приобретенные новые активы	(60,460)	-	-	(60,460)
Остаток на 31 декабря	(97,688)	-	-	(97,688)

17 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Средства в ЦБ РА		
Депозит в ЦБ РА для операций по кредитным картам	3,364,500	2,312,500
Депозит в ЦБ РА, обязательный резерв	31,416,814	30,931,188
Кредиты и депозиты в прочих банках		
Армянские банки		
– с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	487,895	528,866
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1,836,523
Прочие банки		
– с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	8,145,003	-
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	2,824
Итого кредитов и депозитов в прочих банках	8,632,898	2,368,213
Итого кредитов и авансов, выданных банкам, до вычета резерва под кредитные убытки	43,414,212	35,611,901
Резерв под кредитные убытки	(80,951)	(88,092)
Итого кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под кредитные убытки	43,333,261	35,523,809

(a) Остатки в ЦБ РА

Депозит в ЦБ РА для операций по кредитным картам представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РА и свободное использование которого ограничено.

Банки обязаны иметь денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РА для привлеченных средств. Для средств, привлеченных в драмах, обязательный резерв составляет 4% (в 2020 году: 2%) и полностью депонирован в драмах. Для средств, привлеченных в иностранной валюте, резерв составляет 18% от привлеченных средств, из которых 10% депонировано в драмах и 8% – в соответствующей валюте привлеченных средств (в 2020 году: 10% депонировано в драмах и 8% – в соответствующей валюте привлеченных средств). Способность Банка снимать средства с депозита в драмах не ограничена действующим законодательством, однако, если Банк не будет обеспечивать наличие минимальной среднемесячной суммы резерва, могут быть применены санкции. Обязательные резервы в драмах классифицируются как денежные средства и их эквиваленты (см. Примечание 15), поскольку эти средства могут быть использованы по первому требованию.

Для обязательных резервов в иностранных валютах Банк обязан обеспечивать наличие минимального остаток в конце каждого дня. Данные резервы не учитываются как денежные средства и их эквиваленты и включены в состав кредитов и авансов, выданных банкам. По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав депозитов в ЦБ РА входит сумма обязательного резерва в размере 31,416,814 тысяч драмов для сумм, привлеченных в иностранной валюте (в 2020 году: 30,931,188 тысяч драмов).

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк не имеет контрагентов, за исключением ЦБ РА, остатки которых составляют более 10% собственного капитала.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются просроченными или обесцененными и полностью отнесены к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года. Все кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по кредитам и авансам, выданным банкам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(88,092)	-	-	(88,092)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Погашенные активы	88,092	-	-	88,092
Списанные суммы	-	-	-	-
Корректировки по части иностранной валюты	-	-	-	-
Созданные или приобретенные новые активы	(80,951)	-	-	(80,951)
Остаток на 31 декабря	(80,951)	-	-	(80,951)
	2020 год			
тыс. драмов	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(67,022)	-	-	(67,022)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Погашенные активы	67,022	-	-	67,022
Списанные суммы	-	-	-	-
Корректировки по части иностранной валюты	-	-	-	-
Созданные или приобретенные новые активы	(88,092)	-	-	(88,092)
Остаток на 31 декабря	(88,092)	-	-	(88,092)

18 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность от малых и средних финансовых организаций Армении, без присвоенного кредитного рейтинга	6,509,063	9,988,781
Дебиторская задолженность от средних банков Армении		
– с кредитным рейтингом от В1 до В3	-	4,651,941
– без присвоенного кредитного рейтинга	1,024,620	2,617,496
Итого дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», до вычета резерва под кредитные убытки	7,533,683	17,258,218
Резерв под кредитные убытки	-	(1)
Итого дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под кредитные убытки	7,533,683	17,258,217

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк не имеет контрагентов банков или прочих финансовых организаций, остатки которых составляют более 10% собственного капитала.

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» подлежит к получению от надежных армянских банков и финансовых организаций. Вся задолженность отнесена к Стадии 1 и оценивается по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2021 года обеспечением для дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» служили ценные бумаги правительства справедливой стоимостью 8,478,694 тысяч драмов (в 2020 году: 18,956,896 тысяч драмов).

19 Кредиты и авансы, выданные клиентам

	Прим.	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Кредиты, выданные юридическим лицам	19(а)	428,111,574	486,218,524
Кредиты, выданные физическим лицам	19(а)	220,437,296	196,622,644
Дебиторская задолженность по факторингу	19(б)	10,820,379	11,352,912
Дебиторская задолженность по аккредитивам	19(в)	10,702,129	12,859,539
Итого кредитов и авансов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки		670,071,378	707,053,619
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19(г)	19,900,741	13,033,506
Резерв под кредитные убытки		(16,885,855)	(23,591,602)
Итого кредитов и авансов, выданных клиентам, за вычетом резерва под кредитные убытки		673,086,264	696,495,523

(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным компаниям	278,128,033	353,785,213
Кредиты малым и средним компаниям	149,983,541	132,433,311
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	428,111,574	486,218,524
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	141,193,211	116,987,087
Потребительские кредиты физическим лицам	79,244,085	79,635,557
Итого кредитов, выданных физическим лицам	220,437,296	196,622,644
Итого кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	648,548,870	682,841,168
Резерв под кредитные убытки	(16,405,548)	(22,966,663)
Итого кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	632,143,322	659,874,505

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Остаток на 1 января	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524
Созданные или приобретенные новые активы	173,960,921	-	-	173,960,921
Погашенные активы	(200,569,161)	(1,718,048)	(1,218,871)	(203,506,080)
Перевод в Стадию 1	2,282,319	(2,236,410)	(45,909)	-
Перевод в Стадию 2	(2,645,707)	2,645,707	-	-
Перевод в Стадию 3	(3,774,867)	(1,916,985)	5,691,852	-
Восстановления	-	-	1,792,329	1,792,329
Списанные суммы	-	-	(9,098,554)	(9,098,554)
Чистое изменение актива от переоценки процентов и иностранной валюты	(15,369,581)	(2,396,581)	(3,489,404)	(21,255,566)
Остаток на 31 декабря	400,834,628	10,060,482	17,216,464	428,111,574
тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Остаток на 1 января	393,406,245	19,160,907	14,086,560	426,653,712
Созданные или приобретенные новые активы	215,489,122	-	-	215,489,122
Погашенные активы	(167,218,336)	(2,124,484)	(112,028)	(169,454,848)
Перевод в Стадию 1	4,170,389	(4,170,389)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12,490,528)	12,490,528	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,128,853)	(11,162,539)	13,291,392	-
Восстановления	-	-	343,277	343,277
Списанные суммы	-	-	(6,969,771)	(6,969,771)
Чистое изменение актива от переоценки процентов и иностранной валюты	15,722,665	1,488,776	2,945,591	20,157,032
Остаток на 31 декабря	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	183,194,635	7,215,470	6,212,539	196,622,644
Созданные или приобретенные новые активы	83,482,559	-	-	83,482,559
Погашенные активы	(42,308,626)	(71,777)	(429,322)	(42,809,725)
Перевод в Стадию 1	149,569	(149,569)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5,426,429)	5,426,429	-	-
Перевод в Стадию 3	(3,693,103)	(3,815,989)	7,509,092	-
Восстановления	-	-	1,388,061	1,388,061
Списанные суммы	-	-	(6,937,279)	(6,937,279)
Изменение остатка актива от переоценки процентов и валютных курсов	(6,261,743)	(1,727,868)	(3,319,353)	(11,308,964)
Остаток на 31 декабря	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	147,599,723	816,744	2,819,103	151,235,570
Созданные или приобретенные новые активы	77,217,394	-	-	77,217,394
Погашенные активы	(33,023,824)	(68,452)	(357,767)	(33,450,043)
Перевод в Стадию 1	48,617	(30,836)	(17,781)	-
Перевод в Стадию 2	(7,322,420)	7,322,420	-	-
Перевод в Стадию 3	(4,704,220)	(233,515)	4,937,735	-
Восстановления	-	-	1,345,075	1,345,075
Списанные суммы	-	-	(3,815,988)	(3,815,988)
Изменение остатка актива от переоценки процентов и валютных курсов	3,379,365	(590,891)	1,302,162	4,090,636
Остаток на 31 декабря	183,194,635	7,215,470	6,212,539	196,622,644

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	3,573,341	1,509,225	3,536,814	8,619,380
Созданные или приобретенные новые активы	2,413,070	-	-	2,413,070
Погашенные активы	(1,702,753)	(63,193)	(136,503)	(1,902,449)
Перевод в Стадию 1	8,662	(8,662)	-	-
Перевод в Стадию 2	(180,549)	180,549	-	-
Перевод в Стадию 3	(457,945)	(747,552)	1,205,497	-
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	(1,882,741)	1,013,307	2,505,302	1,635,868
Высвобождение дисконта	-	-	251,952	251,952
Восстановления	-	-	1,388,061	1,388,061
Списанные суммы	-	-	(6,937,279)	(6,937,279)
Корректировки по части иностранной валюты	(145,810)	(16,589)	(380,760)	(543,159)
Остаток на 31 декабря	1,625,275	1,867,085	1,433,084	4,925,444
тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	1,407,771	217,051	1,553,641	3,178,463
Созданные или приобретенные новые активы	2,298,415	-	-	2,298,415
Погашенные активы	(1,237,597)	(63,771)	(273,601)	(1,574,969)
Перевод в Стадию 1	21,796	(8,662)	(13,134)	-
Перевод в Стадию 2	(279,088)	279,088	-	-
Перевод в Стадию 3	(581,425)	(50,400)	631,825	-
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	1,938,436	1,192,506	4,006,286	7,137,228
Высвобождение дисконта	-	-	221,987	221,987
Восстановления	-	-	1,345,075	1,345,075
Списанные суммы	-	-	(3,815,988)	(3,815,988)
Корректировки по части иностранной валюты	5,033	(56,587)	(119,277)	(170,831)
Остаток на 31 декабря	3,573,341	1,509,225	3,536,814	8,619,380

(i) Кредитное качество кредитов, выданных юридическим и физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о кредитном качестве кредитов, выданных юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
Кредиты крупным юридическим лицам				
– непросроченные	257,737,871	7,827,475	5,653,431	271,218,777
– просроченные более 90 дней	-	-	6,909,256	6,909,256
Итого кредитов крупным юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	257,737,871	7,827,475	12,562,687	278,128,033
Резерв под кредитные убытки	(1,850,687)	(893,832)	(4,756,167)	(7,500,686)
Итого кредитов крупным юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	255,887,184	6,933,643	7,806,520	270,627,347
Кредиты малым и средним компаниям				
– непросроченные	141,150,683	1,503,444	587,321	143,241,448
– просроченные менее 30 дней	1,939,995	82,918	51,031	2,073,944
– просроченные более 30 дней и менее 90 дней	6,079	646,645	97,378	750,102
– просроченные более 90 дней	-	-	3,918,047	3,918,047
Итого кредитов малым и средним компаниям, до вычета резерва под кредитные убытки	143,096,757	2,233,007	4,653,777	149,983,541
Резерв под кредитные убытки	(1,688,434)	(528,665)	(1,762,319)	(3,979,418)
Итого кредитов малым и средним компаниям, за вычетом резерва под кредитные убытки	141,408,323	1,704,342	2,891,458	146,004,123
Итого кредитов юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	400,834,628	10,060,482	17,216,464	428,111,574
Итого кредитов юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	397,295,507	8,637,985	10,697,978	416,631,470
Ипотечные кредиты				
– непросроченные	135,500,246	2,776,866	717,052	138,994,164
– просроченные менее 30 дней	246,899	15,193	43,194	305,286
– просроченные более 30 дней и менее 90 дней	-	408,797	139,827	548,624
– просроченные более 90 дней	-	-	1,345,137	1,345,137
Итого ипотечных кредитов, до вычета резерва под кредитные убытки	135,747,145	3,200,856	2,245,210	141,193,211
Резерв под кредитные убытки	(306,522)	(249,640)	(454,615)	(1,010,777)
Итого ипотечных кредитов, за вычетом резерва под кредитные убытки	135,440,623	2,951,216	1,790,595	140,182,434

	Стадия 1 тыс. драмов	Стадия 2 тыс. драмов	Стадия 3 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Потребительские кредиты физическим лицам*				
– непросроченные	72,905,482	3,218,589	733,287	76,857,358
– просроченные менее 30 дней	481,031	43,474	38,547	563,052
– просроченные более 30 дней и менее 90 дней	3,204	413,777	92,045	509,026
– просроченные более 90 дней	-	-	1,314,649	1,314,649
Итого потребительских кредитов физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	73,389,717	3,675,840	2,178,528	79,244,085
Резерв под кредитные убытки	(1,318,753)	(1,617,445)	(978,469)	(3,914,667)
Итого потребительских кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	72,070,964	2,058,395	1,200,059	75,329,418
Итого кредитов физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296
Итого кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	207,511,587	5,009,611	2,990,654	215,511,852
Итого кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки	609,971,490	16,937,178	21,640,202	648,548,870
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под кредитные убытки	604,807,094	13,647,596	13,688,632	632,143,322

* Потребительские кредиты, выданные физическим лицам, в основном включают кредитные карты и овердрафты, онлайн потребительские кредиты и кредиты физическим лицам для покупок в кредит.

Следующая таблица содержит информацию о кредитном качестве кредитов, выданных юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 тыс. драмов	Стадия 2 тыс. драмов	Стадия 3 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Кредиты крупным юридическим лицам				
– непросроченные	324,731,233	10,644,203	6,899,828	342,275,264
– просроченные более 90 дней	-	-	11,509,949	11,509,949
Итого кредитов крупным юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	324,731,233	10,644,203	18,409,777	353,785,213
Резерв под кредитные убытки	(2,302,726)	(1,960,147)	(5,274,548)	(9,537,421)
Итого кредитов крупным юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	322,428,507	8,684,056	13,135,229	344,247,792
Кредиты малым и средним компаниям				
– непросроченные	122,048,271	4,078,067	871,720	126,998,058
– просроченные менее 30 дней	171,200	123,243	91	294,534
– просроченные более 30 дней и менее 90 дней	-	837,286	20,167	857,453
– просроченные более 90 дней	-	-	4,283,266	4,283,266
Итого кредитов малым и средним компаниям, до вычета резерва под кредитные убытки	122,219,471	5,038,596	5,175,244	132,433,311
Резерв под кредитные убытки	(1,419,153)	(1,257,018)	(2,133,691)	(4,809,862)
Итого кредитов малым и средним компаниям, за вычетом резерва под кредитные убытки	120,800,318	3,781,578	3,041,553	127,623,449
Итого кредитов юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524
Итого кредитов юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	443,228,825	12,465,634	16,176,782	471,871,241
Ипотечные кредиты				
– непросроченные	110,981,104	3,570,354	273,982	114,825,440
– просроченные менее 30 дней	165,651	33,210	31,677	230,538
– просроченные более 30 дней и менее 90 дней	-	313,588	176,259	489,847
– просроченные более 90 дней	-	-	1,441,262	1,441,262
Итого ипотечных кредитов, до вычета резерва под кредитные убытки	111,146,755	3,917,152	1,923,180	116,987,087
Резерв под кредитные убытки	(228,404)	(313,343)	(557,268)	(1,099,015)
Итого ипотечных кредитов, за вычетом резерва под кредитные убытки	110,918,351	3,603,809	1,365,912	115,888,072

	Стадия 1 тыс. драмов	Стадия 2 тыс. драмов	Стадия 3 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Потребительские кредиты физическим лицам*				
– непросроченные	71,150,129	1,710,621	380,812	73,241,562
– просроченные менее 30 дней	897,751	335,588	73,760	1,307,099
– просроченные более 30 дней и менее 90 дней	-	1,252,109	178,519	1,430,628
– просроченные более 90 дней	-	-	3,656,268	3,656,268
Итого потребительских кредитов физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	72,047,880	3,298,318	4,289,359	79,635,557
Резерв под кредитные убытки	(3,344,937)	(1,195,882)	(2,979,546)	(7,520,365)
Итого потребительских кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	68,702,943	2,102,436	1,309,813	72,115,192
Итого кредитов физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	183,194,635	7,215,470	6,212,539	196,622,644
Итого кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	179,621,294	5,706,245	2,675,725	188,003,264
Итого кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки	630,145,339	22,898,269	29,797,560	682,841,168
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под кредитные убытки	622,850,119	18,171,879	18,852,507	659,874,505

* Потребительские кредиты, выданные физическим лицам, в основном включают кредитные карты и овердрафты, онлайн потребительские кредиты и кредиты физическим лицам для покупок в кредит.

(ii) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные юридическим лицам

Кредиты, выданные юридическим лицам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность юридического лица обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит юридический лиц о его предоставлении.

Основные виды получаемого обеспечения:

- Для коммерческого кредитования – недвижимость, оборудование, запасы и денежные средства.
- Для розничного кредитования – жилая недвижимость.

Банк также получает гарантии от материнских компаний для кредитов, выданных их дочерним компаниям.

Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с соответствующим договором и контролирует рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки адекватности резерва под обесценение кредитов.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные физическим лицам

Обеспечением для ипотечных кредитов служит недвижимость, являющаяся предметом кредита.

Залогом для обеспеченных овердрафтов по кредитным картам в основном служат недвижимость и автомобили. Прочие овердрафты по кредитным картам обеспечены заработной платой. Автокредиты обеспечены автомобилями, являющимися предметом кредита. По состоянию на 31 декабря 2021 года потребительские кредиты обеспечены недвижимостью, движимым имуществом, заработной платой, денежными средствами и индивидуальными гарантиями.

В следующих таблицах приведена информация об обеспечении, предоставленном по кредитам выданным клиентам, классифицированным в Стадию 3 по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

31 декабря 2021г.

	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Итого обеспечения	Чистая величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
Кредиты юридическим лицам	17,216,464	11,635,063	1,744,565	6,029,044	(3,443,417)	15,965,255	1,251,209	6,518,486
Ипотечные кредиты	2,245,210	2,668,337	84,730	12,590	(936,170)	1,829,487	415,723	454,615
Потребительские кредиты	2,178,528	1,464,602	166,886	54,009	(593,110)	1,092,387	1,086,141	978,469
Итого	21,640,202	15,768,002	1,996,181	6,095,643	(4,972,697)	18,887,129	2,753,073	7,951,570

31 декабря 2020г.

	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Итого обеспечения	Чистая величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
Кредиты юридическим лицам	23,585,021	14,127,620	553,089	6,395,278	(2,118,151)	18,957,836	4,627,185	7,408,239
Ипотечные кредиты	1,923,180	1,919,048	46,823	3,220	(581,106)	1,387,985	535,195	557,268
Потребительские кредиты	4,289,359	1,167,686	111,530	45,255	(379,471)	945,000	3,344,359	2,979,546
Всего	29,797,560	17,214,354	711,442	6,443,753	(3,078,728)	21,290,821	8,506,739	10,945,053

Конфискованное обеспечение

В течение 2021 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью 2,530,398 тысяч драмов (в 2020 году: 181,485 тысяч драмов). Часть конфискованного обеспечения в размере 2,962,540 тысяч драмов была продана в течение 2021 года (в 2020 году: 1,454,203 тысяч драмов). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года конфискованного обеспечения состоит из:

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Недвижимость	1,325,905	1,905,402
Прочие	158,718	11,363
Снижение стоимости до чистой стоимости реализации	(158,343)	(92,877)
Всего конфискованного обеспечения	1,326,280	1,823,888

Банк намерен реализовать указанные активы в возможно краткие сроки.

(iii) Анализ кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты клиентам были выданы для финансирования в следующих секторах экономики:

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Оптовая торговля	60,088,783	107,520,522
Строительство	48,905,283	29,940,834
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и обработка лесоматериалов	42,468,352	29,530,102
Производство продуктов питания и напитков	37,974,102	38,329,741
Транспорт	37,835,056	43,796,861
Розничная торговля	33,958,590	31,209,552
Гостиничный бизнес	31,295,097	36,438,293
Энергетика	29,210,379	51,052,777
Горнодобывающая промышленность/металлургия	29,142,735	34,392,138
Недвижимость	22,686,452	26,125,399
Коммуникационные услуги	20,400,077	26,957,558
Финансы и инвестиции	9,931,454	6,588,265
Промышленное производство	9,849,730	9,134,331
Прочие	14,365,484	15,202,151
Кредиты, выданные физическим лицам	220,437,296	196,622,644
	648,548,870	682,841,168
Резерв под кредитные убытки	(16,405,548)	(22,966,663)
	632,143,322	659,874,505

Ниже представлена географическая концентрация кредитов, выданных юридическим лицам (чистые кредиты).

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Республика Армения	415,181,330	440,711,659
Страны, входящих в состав ОЭСР и ЕС	-	13,619,101
Прочие страны	1,450,140	17,540,481
	416,631,470	471,871,241

(iii) Подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет одного заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (по состоянию на 31 декабря 2020 года: семь), остатки по кредиту которого составляют более 10% собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма остатков по указанного кредита составляет 14,216,785 тысяч драмов (в 2020 году: 90,559,754 тысяч драмов).

(iv) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 30(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(б) Дебиторская задолженность по факторингу

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность по факторингу	10,820,379	11,352,912
Резерв под кредитные убытки	(13,379)	(20,561)
	10,807,000	11,332,351

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиентов, остатки по задолженности которых составляют более 10% собственного капитала Банка (в 2020 году подобных клиентов не было).

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по факторингу на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по факторингу				
Остаток на 1 января	11,352,912	-	-	11,352,912
Созданные или приобретенные новые активы	10,820,379	-	-	10,820,379
Погашенные активы	(11,352,912)	-	-	(11,352,912)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	10,820,379	-	-	10,820,379

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по факторингу				
Остаток на 1 января	10,707,784	-	-	10,707,784
Созданные или приобретенные новые активы	11,352,912	-	-	11,352,912
Погашенные активы	(10,707,784)	-	-	(10,707,784)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	11,352,912	-	-	11,352,912

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по факторингу на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по факторингу				
Остаток на 1 января	20,561	-	-	20,561
Созданные или приобретенные новые активы	13,379	-	-	13,379
Погашенные активы	(20,561)	-	-	(20,561)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	13,379	-	-	13,379

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по факторингу				
Остаток на 1 января	7,012	-	-	7,012
Созданные или приобретенные новые активы	20,561	-	-	20,561
Погашенные активы	(7,012)	-	-	(7,012)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	20,561	-	-	20,561

Обеспечением для дебиторская задолженности по факторингу служат недвижимость, оборудование и транспортными средства.

(в) Дебиторская задолженность по аккредитивам

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность по аккредитивам к получению юридических лиц	10,702,129	12,859,539
Резерв под кредитные убытки	(42,599)	(55,462)
	10,659,530	12,804,077

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиентов, остатки по задолженности которых составляют более 10% собственного капитала Банка (в 2020 году подобных клиентов не было).

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аккредитивам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по аккредитивам				
Остаток на 1 января	12,859,539	-	-	12,859,539
Созданные или приобретенные новые активы	17,750,093	-	-	17,750,093
Погашенные активы	(19,907,503)	-	-	(19,907,503)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	10,702,129	-	-	10,702,129

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по аккредитивам				
Остаток на 1 января	5,060,739	-	-	5,060,739
Созданные или приобретенные новые активы	10,210,732	-	-	10,210,732
Погашенные активы	(2,411,932)	-	-	(2,411,932)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	12,859,539	-	-	12,859,539

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по аккредитивам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по аккредитивам				
Остаток на 1 января	55,462	-	-	55,462
Созданные или приобретенные новые активы	88,750	-	-	88,750
Погашенные активы	(101,613)	-	-	(101,613)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	42,599	-	-	42,599

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по аккредитивам				
Остаток на 1 января	14,537	-	-	14,537
Созданные или приобретенные новые активы	35,925	-	-	35,925
Погашенные активы	(6,815)	-	-	(6,815)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	11,815	-	-	11,815
Остаток на 31 декабря	55,462	-	-	55,462

(г) Дебиторская задолженность по финансовой аренде

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Валовые инвестиции в задолженность по финансовой аренде		
Сроком менее одного года	6,477,120	3,841,013
Сроком от одного до пяти лет	16,339,246	10,788,243
Сроком более пяти лет	2,028,022	1,122,663
	24,844,388	15,751,919
Незаработанный финансовый доход	(4,943,647)	(2,718,413)
Валовые инвестиции в задолженность по финансовой аренде	19,900,741	13,033,506
Резерв под обесценение	(424,329)	(548,916)
Чистые инвестиции в задолженность по финансовой аренде	19,476,412	12,484,590
Чистые инвестиции в финансовую аренду включают в себя аренду:		
Сроком менее одного года	5,072,802	3,075,850
Сроком от одного до двух лет	4,574,317	3,052,556
Сроком от двух до трех лет	3,755,284	2,512,927
Сроком от трех до четырех лет	2,844,554	1,852,526
Сроком от четырех до пяти лет	1,641,133	1,099,538
Сроком более пяти лет	1,588,322	891,193
	19,476,412	12,484,590

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	12,363,152	91,744	578,610	13,033,506
Созданные или приобретенные новые активы	11,198,007	-	-	11,198,007
Погашенные активы	(3,590,108)	(292,192)	-	(3,882,300)
Перевод в Стадию 1	44,648	(25,936)	(18,712)	-
Перевод в Стадию 2	(242,513)	242,513	-	-
Перевод в Стадию 3	(404,097)	-	404,097	-
Списанные суммы	-	-	(586,870)	(586,870)
Восстановления	-	-	138,398	138,398
Остаток на 31 декабря	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741

тыс. драмов	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	5,577,779	-	329,073	5,906,852
Созданные или приобретенные новые активы	8,497,747	-	-	8,497,747
Погашенные активы	(1,339,750)	-	(31,343)	(1,371,093)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(91,744)	91,744	-	-
Перевод в Стадию 3	(280,880)	-	280,880	-
Остаток на 31 декабря	12,363,152	91,744	578,610	13,033,506

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	161,774	18,937	368,205	548,916
Созданные или приобретенные новые активы	55,990	-	-	55,990
Погашенные активы	(41,344)	-	-	(41,344)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(31,380)	31,380	-	-
Перевод в Стадию 3	(169,068)	-	169,068	-
Списанные суммы	-	-	(586,870)	(586,870)
Восстановления	-	-	138,398	138,398
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ по состоянию на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	172,711	(46,697)	167,093	293,107
Высвобождение дисконта	-	-	16,132	16,132
Остаток на 31 декабря	148,683	3,620	272,026	424,329

тыс. драмов	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	15,746	-	231,416	247,162
Созданные или приобретенные новые активы	76,311	-	-	76,311
Погашенные активы	-	-	(21,859)	(21,859)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(268)	268	-	-
Перевод в Стадию 3	(638)	-	638	-
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ по состоянию на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	70,623	18,669	160,087	249,379
Высвобождение дисконта	-	-	(2,077)	(2,077)
Остаток на 31 декабря	161,774	18,937	368,205	548,916

(i) **Анализ кредитного качества финансовой аренды**

Следующая таблица содержит информацию о кредитном качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченная	19,251,813	16,129	-	19,267,942
- просроченная менее 30 дней	117,276	-	18,278	135,554
- просроченная более 90 дней	-	-	497,245	497,245
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде, до вычета резерва под кредитные убытки	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741
Резерв под кредитные убытки	(148,683)	(3,620)	(272,026)	(424,329)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде, за вычетом резерва под кредитные убытки	19,220,406	12,509	243,497	19,476,412

Следующая таблица содержит информацию о кредитном качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченная	11,959,564	91,744	89,915	12,141,223
- просроченная менее 30 дней	403,588	-	-	403,588
- просроченная более 90 дней	-	-	488,695	488,695
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде, до вычета резерва под кредитные убытки	12,363,152	91,744	578,610	13,033,506
Резерв под кредитные убытки	(161,774)	(18,937)	(368,205)	(548,916)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде, за вычетом резерва под кредитные убытки	12,201,378	72,807	210,405	12,484,590

(ii) Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиентов, остатки по задолженности которых составляют более 10% собственного капитала Банка (в 2020 году подобных клиентов не было).

(iii) Анализ обеспечения

Обеспечением для дебиторской задолженности по финансовой аренде служат недвижимость, оборудование и транспортные средства. В следующей таблице приведена информация об обеспечении, предоставленном по дебиторской задолженности по финансовой аренде, классифицированной в Стадию 3 по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Итого обеспечения	Чистая величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
31 декабря 2021г.								
Финансовая аренда	515,523	-	601,278	-	(152,194)	449,084	66,439	272,026
Итого	515,523	-	601,278	-	(152,194)	449,084	66,439	272,026

Обеспечением для дебиторской задолженности по финансовой аренде служат недвижимость, оборудование и транспортные средства. В следующей таблице приведена информация об обеспечении, предоставленном по дебиторской задолженности по финансовой аренде, классифицированной в Стадию 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Итого обеспечения	Чистая величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
31 декабря 2020г.								
Финансовая аренда	578,610	39,293	154,020	76,078	(17,843)	251,548	327,062	368,205
Итого	578,610	39,293	154,020	76,078	(17,843)	251,548	327,062	368,205

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. драмов	Улучшение арендованных основных средств	Компьютеры и коммуникационное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2021г.	4,776,246	7,896,178	2,644,771	303,730	3,815,266	19,436,191
Поступления	510,166	377,942	233,303	49,924	1,408,953	2,580,288
Выбытия/списания	(240,415)	(257,129)	(19,364)	(32,500)	(551,852)	(1,101,260)
Остаток на 31 декабря 2021г.	5,045,997	8,016,991	2,858,710	321,154	4,672,367	20,915,219
Амортизация						
Остаток на 1 января 2021г.	1,815,030	4,279,764	769,909	154,184	1,676,768	8,695,655
Амортизация за отчетный год	275,310	998,802	232,381	39,677	870,297	2,416,467
Выбытия/списания	(31,397)	(237,790)	(2,257)	(25,249)	(549,292)	(845,985)
Остаток на 31 декабря 2021г.	2,058,943	5,040,776	1,000,033	168,612	1,997,773	10,266,137
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2021г.	2,987,054	2,976,215	1,858,677	152,542	2,674,594	10,649,082
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2020г.	4,759,362	7,643,528	2,506,026	303,730	3,151,700	18,364,346
Поступления	(99,145)	(328,572)	(101,862)	-	(374,304)	(903,883)
Выбытия/списания	-	(186,395)	186,395	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020г.	4,776,246	7,896,178	2,644,771	303,730	3,815,266	19,436,191
Амортизация						
Остаток на 1 января 2020г.	1,545,436	3,616,602	605,485	114,429	1,320,000	7,201,952
Амортизация за отчетный год	279,714	894,559	216,553	39,755	722,332	2,152,913
Выбытия/списания	(10,120)	(215,036)	(68,490)	-	(365,564)	(659,210)
Переводы	-	(16,361)	16,361	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020г.	1,815,030	4,279,764	769,909	154,184	1,676,768	8,695,655
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020г.	2,961,216	3,616,414	1,874,862	149,546	2,138,498	10,740,536

21 Аренда

Банк арендует активы, в том числе помещения головного офиса и филиалов и прочие помещения. Срок аренды помещений головного офиса и филиалов и прочих помещений как правило составляет от 10 до 20 лет.

Информация об аренде, где Банк является арендатором, представлена ниже.

(а) Актив в форме права пользования

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Остаток на 1 января	10,643,891	11,235,119
Поступления активов в форме права пользования	763,001	192,695
Амортизационные отчисления за год	(1,017,247)	(943,483)
Модификации договора аренды	773,457	159,560
Остаток на 31 декабря	11,163,102	10,643,891

(б) Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Амортизация актива в форме права пользования	1,017,247	943,483
Проценты по обязательствам по аренде	1,343,129	1,359,428

(в) Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Итого оттока денежных средств по договорам аренды	1,988,756	1,853,981

(г) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Остаток на 1 января	11,231,832	11,373,257
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выплаты	(1,988,756)	(1,853,981)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,988,756)	(1,853,981)
Прочие изменения		
Поступления обязательств по аренде	1,520,105	353,128
Процентные расходы	1,343,129	1,359,428
Остаток на 31 декабря	12,106,310	11,231,832

22 Прочие активы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность по незавершенным сделкам	1,753,611	1,839,832
Брокерские счета	1,214,055	765,568
Счета с ограничениями в клиринговых организациях	573,370	622,671
Резерв под кредитные убытки	(24,903)	(70,434)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,516,133	3,157,637
Предоплаты поставщикам	6,563,381	6,030,644
Стандартные слитки драгоценных металлов	1,031,181	1,215,094
Запасы	153,669	194,032
Прочие	13,771	16,371
Итого прочих нефинансовых активов	7,762,002	7,456,141
Итого прочих активов	11,278,135	10,613,778

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	10,278	344	59,812	70,434
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	4,654	304	(491,898)	(486,940)
Списания	-	-	(67,099)	(67,099)
Восстановления	-	-	508,508	508,508
Остаток на 31 декабря	14,932	648	9,323	24,903

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	4,343	467	37,685	42,495
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	5,935	(123)	42,541	48,353
Списания	-	-	(301,061)	(301,061)
Восстановления	-	-	280,647	280,647
Остаток на 31 декабря	10,278	344	59,812	70,434

23 Депозиты и остатки банков

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Кредиты от ЦБ РА	21,216,786	15,496,687
Кредиты и срочные депозиты от коммерческих банков		
– с первоначальным сроком погашения менее 12 месяцев	4,331,441	7,352,076
– с первоначальным сроком погашения более 12 месяцев	14,414,774	15,676,267
Обязательства по аккредитивам	16,364,003	17,058,096
Счета типа «Лоро»	322,757	262,390
	56,649,761	55,845,516

Согласно договору ЦБ РА предоставляет Банку кредиты, который в свою очередь, предоставляет кредиты заемщикам, соответствующим установленным требованиям. Мониторинг и администрирование кредитов осуществляется Офисом управления программы «Немецко-армянского фонда».

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 Банк имеет одного контрагента, за исключением ЦБ РА, остатки которого составляют более 10% собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупный объем указанных остатков составляет 14,414,774 тысяч драмов (в 2020 году: 15,676,267 тысяч драмов).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Текущие счета и депозиты до востребования		
– Физические лица	119,887,810	90,671,553
– Юридические лица	189,457,843	261,862,919
Срочные депозиты		
– Физические лица	182,878,019	157,045,702
– Юридические лица	108,390,624	89,380,492
	600,614,296	598,960,666

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты и текущие счета клиентов Банка на общую сумму 12,846,772 тысяч драмов (в 2019 году: 9,571,865 тысяч драмов) служат обеспечением для кредитов и обязательств кредитного характера Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет трех клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: двух клиентов), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 81,659,035 тысяч драмов (в 2019 году: 151,070,677 тысяч драмов).

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Выпущенные облигации в Республике Армения	88,283,791	77,966,049
Зеленые облигации, выпущенные для международным финансовыми организациями	22,791,152	26,959,811
Векселя	-	1,990,453
	111,074,943	106,916,313

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выпустил и разместил долговые ценные бумаги, выраженные в драмах и долларах США, номинальной стоимостью 35.5 миллиардов драмов и 52.0 миллионов долларов США соответственно (в 2020 году: долговые ценные бумаги, выраженные в драмах и долларах США, номинальной стоимостью 22.1 миллиардов драмов и 105.7 миллионов долларов США соответственно). По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость облигаций составляет 36,017,636 тысяч драмов и 52,266,155 тысяч драмов соответственно (в 2020 году: 22,385,424 тысяч драмов и 55,580,625 тысяч драмов соответственно).

Облигации, выпущенные Банком, котируются на фондовой бирже Армении.

В 2020 году Банк выпустил зеленые облигации суммой 42 миллионов евро с процентной ставкой 3.05% и со сроком погашения 26 ноября 2025 года. Зеленые облигации были выпущены в тесном сотрудничестве с Нидерландским банком развития FMO, который также является основным инвестором в этой сделке. Целью выпуска зеленых облигаций является финансирование «зеленых» проектов, способствующих устойчивости экологической среды.

(а) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Остаток на 1 января	106,916,313	54,573,055
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Продажа выпущенных долговых ценных бумаг	113,175,030	61,954,944
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(99,882,931)	(15,091,797)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	13,292,099	46,863,147
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(8,882,959)	5,235,413
Прочие изменения		
Процентные расходы	6,471,167	3,880,180
Уплаченные проценты	(6,721,677)	(3,635,482)
Остаток на 31 декабря	111,074,943	106,916,313

26 Прочие заемные средства и субординированные займы

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Займы от иностранных финансовых организаций	127,494,752	128,879,544
Займы от армянских финансовых организаций	217,666	27,818
	127,712,418	128,907,362
Субординированные займы от иностранных финансовых организаций	27,393,716	48,416,832
	27,393,716	48,416,832

(а) Концентрация займов от иностранных финансовых организаций

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет займы от четырех иностранных финансовых организаций (по состоянию на 31 декабря 2020 года: от пяти иностранных финансовых организаций), остатки по которым составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 94,968,710 тысяч драмов (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 133,062,388 тысяч драмов).

(б) Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2021 года субординированные займы представляет собой займы, полученные от пяти финансовых организаций:

- суммой 4,350,235 тысяч драмов со сроком погашения 15 января 2026 года,
- суммой 7,234,031 тысяч драмов со сроком погашения 15 января 2027 года,
- суммой 241,756 тысяч драмов со сроком погашения 3 января 2031 года,
- суммой 7,013,171 тысяч драмов со сроком погашения 3 января 2031 года,
- суммой 4,541,285 тысяч драмов со сроком погашения 8 января 2029 года,
- суммой 4,013,238 тысяч драмов со сроком погашения 2 января 2032 года.

Банк рассматривает полученные займы как субординированные займы, если в случае банкротства погашение займа будет произведено после погашения в полном объеме всех прочих обязательств Банка.

(в) Ковенанты

Банк обязан соблюдать определенные ковенанты в связи с договорами о займах. Банк соблюдал все ковенанты по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

(г) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. драмов	Прочие заемные средства	Субординированные займы
Остаток на 1 января 2021 года	128,907,362	48,416,832
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления	51,265,871	9,176,598
Погашения	(63,438,777)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(12,172,906)	9,176,598
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(15,055,988)	(4,157,705)
Перевод из состава субординированных займов в состав прочих заемных средств	26,322,960	(26,322,960)
Прочие изменения		
Процентные расходы	4,971,972	1,548,167
Уплаченные проценты	(5,260,982)	(1,267,216)
Остаток на 31 декабря 2021 года	127,712,418	27,393,716
	Прочие заемные средства	Субординированные займы
тыс. драмов		
Остаток на 1 января 2020 года	126,685,607	36,495,281
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления	22,405,950	7,280,620
Погашения	(33,524,720)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(11,118,770)	7,280,620
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	13,370,552	4,994,383
Прочие изменения		
Процентные расходы	5,560,007	2,977,669
Уплаченные проценты	(5,590,034)	(3,331,121)
Остаток на 31 декабря 2020 года	128,907,362	48,416,832

27 Прочие обязательства

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Суммы к уплате персоналу	6,204,477	2,452,591
Суммы к уплате в пути	2,544,251	1,795,366
Финансовые обязательства, связанные с договорами факторинга	726,794	837,651
Кредиторская задолженность	795,497	656,800
Кредиторская задолженность фонду гарантирования возмещения вкладов	175,312	152,325
Прочая кредиторская задолженность	434,309	246,338
Итого прочих финансовых обязательств	10,880,640	6,141,071
Прочие налоги к уплате	1,524,071	1,128,154
Отложенный доход	31,376	29,362
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,555,447	1,157,516
Итого прочих обязательств	12,436,087	7,298,587

28 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Кредиторская задолженность по отношению к ЦБ РА	18,011,594	20,005,910
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18,011,594	20,005,910

(а) Концентрация кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк имеет контрагентов, за исключением ЦБ РА, остатки которых составляют более 10% собственного капитала Банка.

29 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 116,959 обыкновенных акций (в 2020 году: 116,834). Номинальная стоимость всех акций составляет 465 тысяч драмов (в 2020 году: 320 тысяч драмов), и все акции полностью оплачены.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Армения.

В течение 2021 года и 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(г) Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2021 года был рассчитан на основе прибыли, причитающейся держателям обыкновенных акций, в размере 19,416,067 тысяч драмов (в 2020 году: 9,000,204 тысяч драмов) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, которое составило 116,936 акций (в 2020 году: 116,817 акций), как показано ниже. Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, имеющих разводняющий эффект.

	2021 год	2020 год
	тыс. драмов	тыс. драмов
Акции в обращении на 1 января	116,834	116,710
Влияние выпуска акций в феврале	-	124
Влияние выпуска акций в марте	125	-
Средневзвешенное количество акций за год, закончившийся 31 декабря	116,936	116,817
Базовая прибыль на акцию	166.04	77.05

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Директорат несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и рассмотрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Центр управления рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Центра управления рисками входит общее управление рисками, осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Центра управления рисками подотчетен непосредственно Директорату и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются системой Кредитных комитетов и контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Центр управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных ставок и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый Генеральным директором, несет ответственность за управление рыночным риском. Директорат утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Центра управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, и валютной позиции, а также проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Директоратом.

Более того, Банк использует широкий спектр стресс-тестов для моделирования финансового влияния различных незакономерных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты дают представление о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

(i) Риск изменения процентных ставок

Реформа базовой процентной ставки

Общий обзор

В мире проводится масштабная реформа основных базовых процентных ставок, в рамках которой предусмотрена замена отдельных межбанковских процентных ставок («ставки IBOR») альтернативными безрисковыми процентными ставками («реформа IBOR»). У Банка имеются позиции финансовых инструментов, процентные ставки по которым основаны на ставках IBOR, являющихся объектом реформы в рамках реализации указанных рыночных инициатив.

Основные риски, которым подвержен Банк в результате реформы IBOR, представлены операционными рисками, такими, например, как повторное согласование условий кредитных договоров в процессе двусторонних переговоров с заемщиками, изменение условий договоров, усовершенствование систем, в которых используются кривые ставок IBOR, и пересмотр средств контроля операционной деятельности, которые связаны с проводимой реформой и регуляторными рисками. Финансовый риск в основном ограничивается риском изменения процентных ставок

Финансовый и операционный департамент осуществляет процесс мониторинга и управление процессом перехода Банка на использование альтернативных процентных ставок. Финансовый и операционный департамент, вместе с операционными сегментами, проводит анализ кредитного портфеля, принятых обязательств по предоставлению займа, финансовых и иных обязательств, а также производных финансовых инструментов на предмет наличия в договорах процентных ставок, основанных на ставках IBOR, необходимости внесения изменений в соответствующие договоры в результате реформы IBOR и определяет порядок управления процессом уведомления контрагентов о реформе IBOR. Финансовый и операционный департамент представляет соответствующие отчеты Директорату и по мере необходимости осуществляет взаимодействие с другими бизнес-подразделениями. Финансовый и операционный департамент на периодической основе представляет отчеты КУАП для содействия в процессе управления риском изменения процентной ставки

Применительно к договорам, в которых процентные ставки основаны на ставках IBOR и срок действия которых установлен после ожидаемого прекращения публикации информации о ставках IBOR, Банк принял политику внесения изменений в условия таких договоров. Такого рода изменения подразумевают включение в договоры резервных положений или положений по замене ставки IBOR альтернативной базовой ставкой, если подобное изменение допустимо местным законодательством.

Банк утвердил политику, в соответствии с которой, начиная с 1 февраля 2022 года ставки по всем новым выданным кредитам с плавающими ставками должны быть привязаны к обеспеченной ставке финансирования овернайт (SOFR), опубликованной Чикагской товарной биржей (CME) для кредитов в долларах США и к EURIBOR – для кредитов в евро.

Банк отслеживает процесс перехода от ставок IBOR к новым базовым ставкам путем анализа общей суммы по договорам, по которым переход на альтернативную базовую ставку только предстоит, и общей суммы по договорам, содержащим соответствующее резервное положение. Банк считает, что ставка по договору не является измененной на альтернативную базовую ставку («непреобразованный договор»), если процентная ставка по нему установлена на основе базовой ставки, которая по-прежнему является объектом реформы IBOR, даже при условии, что такой договор содержит резервное положение на случай прекращения публикации информации о действующей ставке IBOR.

По состоянию на 31 декабря 2021 года реформа IBOR в отношении ставок, которые предусмотрены условиями финансовых инструментов Банка, в целом завершена. В следующей таблице приведена информация о первоначально согласованных ставках IBOR по финансовым инструментам Банка, новых базовых ставках, на которые были либо будут изменены первоначально согласованные ставки по таким инструментам, а также статусе перехода на новые базовые ставки

Валюта	Ставка до реформы	Ставка после реформы	Статус на 31 декабря 2021 года
Доллар США	USD LIBOR	SOFR	Переход завершен
Евро	EUR LIBOR	Преобразованная EURIBOR	Переход завершен

В марте 2021 года Управление по финансовому регулированию и надзору (FCA), будучи регулятором Межконтинентальной биржи (ICE) (уполномоченный администратор LIBOR), объявило, что после 31 декабря 2021 года информация обо всех ставках LIBOR применительно к фунтам стерлингов, евро, а также 1-недельной и 2-месячной ставках для долларов США либо перестанет публиковаться, либо перестанет являться репрезентативной. Информация об остальных ставках LIBOR для долларов США либо перестанет публиковаться, либо перестанет являться репрезентативной после 30 июня 2023 года.

Непроизводные финансовые активы и принятые обязательства по предоставлению займа

В течение 2021 года у Банка имелись нижеуказанные непроизводные финансовые активы и принятые обязательства по предоставлению займа, процентные ставки по которым установлены на основе базовых ставок, являющихся объектом реформы IBOR:

- кредиты клиентам с плавающими ставками USD LIBOR, EUR LIBOR, выдаваемые Банком в рамках осуществления своей деятельности.

В следующей таблице приведена информация об общих суммах непроизводных финансовых активов по «непреобразованным договорам», а также договорам, которые содержат соответствующее резервное, по состоянию на 1 января 2021 года и 31 декабря 2021 года.

	USD LIBOR		EUR LIBOR	
	Общая сумма по «непреобразованным договорам»	Общая сумма по договорам с соответствующим резервным положением	Общая сумма по «непреобразованным договорам»	Общая сумма по договорам с соответствующим резервным положением
тыс. драмов				
31 декабря 2021 года				
Кредиты, выданные юридическим лицам	63,663,436	24,988,330	30,507,900	27,256,345
Кредиты, выданные физическим лицам	32,345,343	21,590,573	8,889,603	5,341,316
1 января 2021 года				
Кредиты, выданные юридическим лицам	77,161,300	23,780,480	25,153,015	17,521,779
Кредиты, выданные физическим лицам	28,386,325	14,334,492	7,959,231	3,633,996

Непроизводные финансовые обязательства

В следующей таблице приведена информация об общих суммах непроизводных финансовых обязательств по «непреобразованным договорам», а также договорам, которые содержат соответствующее резервное положение, по состоянию на 1 января 2021 года и 31 декабря 2021 года. Суммы непроизводных финансовых обязательств отражены по их балансовой стоимости

	USD LIBOR	
	Общая сумма по «непреобразованным договорам»	Общая сумма по договорам с соответствующим резервным положением
тыс. драмов		
31 декабря 2021 года		
Прочие заемные средства	79,883,032	79,883,032
Субординированные обязательства	11,163,255	11,163,255
	91,046,287	91,046,287
1 января 2021 года		
Прочие заемные средства	64,268,980	64,268,980
Субординированные обязательства	31,209,100	31,209,100
	95,478,080	95,478,080

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2021 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2020 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Драмы	Доллары США	Прочие валюты	Драмы	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.2%	6.4%	2.7%	8.2%	7.1%	3.4%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.9%	4.7%	-	8.7%	7.7%	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.0%	4.8%	-	7.8%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	7.1%	0.7%	6.8%	3.7%	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9.2%	-	-	6.6%	3.6%	-
Кредиты и авансы, выданные клиентам	14.0%	8.1%	6.5%	11.8%	7.9%	6.2%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11.4%	8.0%	6.1%	10.8%	7.1%	5.8%
Дебиторская задолженность по факторингу	15.9%	9.9%	19.1%	12.0%	8.5%	5.9%
Дебиторская задолженность по аккредитивам	-	5.0%	5.1%	-	4.8%	4.4%
Процентные обязательства						
Депозиты и остатки банков	6.2%	2.9%	0.6%	6.3%	2.1%	0.5%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7.8%	-	-	5.4%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.0%	4.9%	3.2%	9.5%	5.0%	3.1%
Срочные депозиты клиентов	9.3%	3.5%	1.8%	8.8%	3.6%	1.5%
Субординированные займы	-	6.4%	6.5%	-	3.6%	6.3%
Прочие заемные средства	11.0%	2.8%	3.3%	8.0%	3.0%	2.8%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением процентных денежных и приравненных к ним средств, текущим счетам и депозитам до востребования клиентов) действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u> тыс. драмов	<u>2020 год</u> тыс. драмов
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(610,497)	(461,000)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	610,497	461,000

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	<u>2021 год</u> Собственный капитал тыс. драмов	<u>2020 год</u> Собственный капитал тыс. драмов
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(212,596)	(307,040)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	212,596	307,040

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	132,971,234	59,480,233	4,190,504	196,641,971
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,738,543	57,407	-	2,795,950
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,681,858	-	-	5,681,858
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,051,475	-	-	9,051,475
Кредиты и авансы, выданные банкам	28,977,049	11,596,034	97,334	40,670,417
Кредиты и авансы, выданные клиентам	260,854,673	102,480,675	1,896,971	365,232,319
Дебиторская задолженность по аккредитивам	5,617,441	5,042,088	-	10,659,529
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,787,101	4,948,458	-	7,735,559
Дебиторская задолженность по факторингу	6,434,437	3,289,391	46,912	9,770,740
Прочие финансовые активы	2,381,348	3,860	36,725	2,421,933
Итого активов	457,495,159	186,898,146	6,268,446	650,661,751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,391	-	-	44,391
Депозиты и остатки банков	28,419,464	7,514,023	17,547	35,951,034
Текущие счета и депозиты клиентов	316,603,478	61,249,209	7,233,377	385,086,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,266,155	22,791,153	-	75,057,308
Субординированные займы	11,268,166	16,125,550	-	27,393,716
Прочие заемные средства	75,235,761	41,916,172	-	117,151,933
Обязательства по аренде	146,840	-	-	146,840
Прочие финансовые обязательства	1,023,165	775,715	10,076	1,808,956
Итого обязательств	485,007,420	150,371,822	7,261,000	642,640,242
Чистая позиция	(27,512,261)	36,526,324	(992,554)	8,021,509
Влияние производных инструментов*	29,854,566	(37,982,700)	8,221	(8,119,913)
Чистая позиция	2,342,305	(1,456,376)	(984,333)	(98,404)

* По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк подписал несколько краткосрочных валютных своп-договоров с международными и местными банками и финансовыми организациями для управления существенной чистой валютной позицией в долларах США и евро.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	156,408,740	22,510,097	4,394,666	183,313,503
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,928,048	87,445	-	3,015,493
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,863,402	-	-	2,863,402
Кредиты и авансы, выданные банкам	28,213,458	5,003,217	32,050	33,248,725
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7,699,295	-	-	7,699,295
Кредиты и авансы, выданные клиентам	311,549,981	129,309,804	2,026,516	442,886,301
Дебиторская задолженность по аккредитивам	5,069,483	7,734,594	-	12,804,077
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,995,076	4,737,101	-	7,732,177
Дебиторская задолженность по факторингу	7,162,697	3,603,282	10,376	10,776,355
Прочие финансовые активы	1,807,199	79,843	35,341	1,922,383
Итого активов	526,697,379	173,065,383	6,498,949	706,261,711
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424,588	-	-	424,588
Депозиты и остатки банков	30,251,908	10,012,647	707	40,265,262
Текущие счета и депозиты клиентов	345,067,858	67,547,624	7,825,550	420,441,032
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,571,078	26,959,811	-	84,530,889
Субординированные займы	34,731,325	13,685,507	-	48,416,832
Прочие заемные средства	72,121,984	44,120,072	-	116,242,056
Прочие финансовые обязательства	857,489	609,531	45,017	1,512,037
Всего обязательств	541,026,230	162,935,192	7,871,274	711,832,696
Чистая позиция	(14,328,851)	10,130,191	(1,372,325)	(5,570,985)
Влияние производных инструментов	6,724,532	(16,668,860)	21,182	(9,923,146)
Чистая позиция	(7,604,319)	(6,538,669)	(1,351,143)	(15,494,131)

Падение курса драма, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Доходы(расходы), возникающие в результате колебаний обменных курсов иностранной валюты, не облагаются налогом (не подлежат вычету). Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
10% рост курса доллара США по отношению к драму	234,231	(760,432)
10% рост курса евро по отношению к драму	(145,638)	(653,867)

Рост курса драма по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года имел бы обратный эффект на вышеуказанные суммы при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и Центра управления рисками, для активного мониторинга кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Директоратом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок,
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц),
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний,
- методологию оценки предлагаемого обеспечения,
- требования к кредитной документации,
- процедуры проведения постоянного контроля и мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Центром управления рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения по розничному кредитованию. С 2020 года Банк внедрил новую систему скоринга на основе машинного обучения для портфеля покупок в кредит и потребительских кредитов онлайн.

Помимо анализа отдельных клиентов, Центр управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Примечании 19.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе нескольких взвешенных по степени вероятности сценариев для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, дисконтированных по ставке приближенной к эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средств представляют собой разницу между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить. Ниже представлены методы расчетов ожидаемых кредитных убытков и ключевые элементы:

Вероятность дефолта	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оценочного периода, если признание инструмента не было ранее прекращено, и он все еще находится в портфеле.
Сумма под риском в случае дефолта	<i>Сумма под риском в случае дефолта</i> представляет собой оцененную сумму долга на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений суммы долга после отчетной даты, включая выплаты основной суммы и процентов по графику, установленному договором или иным образом, использование права на получение займа и проценты начисленные по пропущенным платежам.
Величина убытка в случае дефолта	Величина убытка в случае дефолта представляет собой оцененную сумму убытков, возникающих в случае дефолта в определенный момент времени. Она основана на разнице между договорными денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Величина убытка в случае дефолта обычно выражается как процент от суммы под риском в случае дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если только не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента его возникновения, и в этом случае резерв основывается на ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ожидаемые кредитные убыткам за весь срок, так и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или групповой основе, в зависимости от характера соответствующего портфеля финансовых инструментов.

Согласно политике, разработанной Банком, в конце каждого отчетного периода проводится оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

Основываясь на вышеупомянутом процессе, Банк группирует свои кредиты в Стадию 1, Стадию 2, Стадию 3 и в категорию приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов, как описано ниже:

Стадия 1:	При первоначальном признании кредитов Банк признает резерв на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Кредиты Стадии 1, включают также кредиты, по которым кредитный риск уменьшился и которые были реклассифицированы со Стадии 2.
Стадия 2:	Если с момента выдачи кредита наблюдается значительное повышение кредитного риска, Банк формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Кредиты Стадии 2 включают также кредиты, по которым кредитный риск уменьшился и которые были реклассифицированы со Стадии 3.
Стадия 3:	Кредиты, которые считаются кредитно-обесцененными. Банк формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок.
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы учитываются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки признаются или их признание прекращается только в той мере, в которой происходит последующее изменение ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта

Банк считает, что в отношении финансового инструмент был допущен дефолт по обязательствам и, следовательно, классифицирует его в Стадию 3 (кредитно-обесцененные) для расчета ожидаемых кредитных убытков во всех случаях, когда обязательства заемщика просрочены на 90 дней с даты платежа установленной договором.

В рамках качественной оценки того, допустил ли клиент дефолт по своим обязательствам, Банк также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на маловероятность платежа, исходя из суждений руководства. При возникновении подобных событий Банк тщательно рассматривает, должно ли это событие привести к тому, что клиент будет рассматриваться как допустившим дефолт по своим обязательствам и, следовательно, должен быть отнесен к Стадии 3 для расчета ожидаемых кредитных убытков, или классификация в Стадию 2 будет более приемлемой.

Процесс оценки вероятности дефолта

Отношения по хранению и межбанковские отношения

Отношения по хранению и межбанковские отношения и контрагенты Банка включают в себя организации, предоставляющие финансовые услуги, банки, брокеров, дилеров, фондовые биржи и клиринговые организации. Для этих отношений Банк анализирует общедоступную информацию, в частности, финансовую информацию и прочие данные, полученные из внешних источников, например, внешние рейтинги.

Кредиты и авансы, выданные клиентам

Группирование

Банк не имеет внутренней системы кредитных рейтингов для юридических лиц, которая может быть использована при оценке вероятности дефолта. Банком отделены следующие портфели.

- корпоративные клиенты,
- ипотечные кредиты,
- потребительские кредиты.

Вероятность дефолта по кредитам и авансам, выданным клиентам, основана на исторической информации и рассчитана посредством матриц изменения вероятности, исходя из исторической информации о сроках погашений кредитных портфелей. Вероятность рассчитываются как доля кредитов, переводимых между просроченными категориями общих кредитов на начало периода. Рассчитанная вероятность дефолта дополнительно корректируются на основе прогнозной информации.

Сумма под риском в случае дефолта

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, учитывая как возможность клиента увеличивать сумму долга при ближайшем дефолту, так и потенциальную возможность досрочного погашения. Для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам Стадии 1 Банк оценивает возможные случаи дефолта в течение 12 месяцев с целью расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Для кредитов Стадии 2, Стадии 3 и приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов сумма под риском в случае дефолта учитывается для событий в течение всего срока действия инструментов.

Для кредитов Стадии 3 и приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов сумма под риском в случае дефолта равна валовой стоимости кредитов.

Сумма под риском в случае дефолта определяется на основе исторического поведения амортизационных расходов по кредитам, в отношении которых был допущен дефолт по обязательствам до даты наступления дефолта.

Величина убытка в случае дефолта

Для кредитов Стадии 1, выданных клиентам, а также для индивидуально незначимых кредитов Стадии 2 и Стадии 3, Банк рассчитывает величину убытка в случае дефолта на уровне портфеля. Для расчёта величины убытка в случае дефолта Банк использует историческую информацию о восстановлениях после даты дефолта для всех кредитов, в отношении которых был допущен дефолт по обязательствам. Вся информация о движении денежных средств собирается после даты дефолта и дисконтируется до даты дефолта с использованием эффективной процентной ставки по каждому кредиту. Информация о движении денежных средств включает все виды денежных средств, полученных от кредитов, в отношении которых был допущен дефолт по обязательствам (денежные средства, полученные от погашения кредитов, денежные средства, полученные от поручителя, денежные средства, полученные от продажи обеспечения и т. д.). Для индивидуально значимых кредитов Стадии 2 и Стадии 3 Банк рассчитывает величину убытка в случае дефолта на индивидуальной основе с учетом ожидаемых денежных средств, включая потоки денежных средств от реализации обеспечения.

Значительное повышение кредитного риска

Согласно политике, разработанной Банком, в конце каждого отчетного периода проводится оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Основным критерием, используемым Банком, является информация о просроченных днях по кредитам. Банк приходит к выводу, что имеет место значительное повышение кредитного риска по активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Для определения повышения кредитного риска руководство Банка также учитывает следующие факторы:

- количество просроченных дней заемщика в прочих финансовых организациях Армении,
- значительные финансовые затруднения заемщика,
- пересмотр условий кредита в результате ухудшения финансового положения заемщика,
- ухудшение макроэкономических показателей и их возможное влияние на результаты финансовой деятельности заемщика.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

В своих моделях ожидаемых кредитных убытков Банк полагается на широкий спектр макроэкономических показателей в качестве прогнозной информации, в частности:

- индекс потребительских цен,
- курс доллара США к драму,
- курс рубля к драму,
- объемы экспорта,
- объемы импорта,
- рост реального ВВП,
- рост промышленного производства.

Банк получает прогнозы макроэкономических данных из внешних источников (Отдел промышленной разведки). Эксперты Департамента кредитного риска Банка определяют вес, относимый различным сценариям. В таблице ниже представлены ключевые прогнозные макроэкономические показатели/допущения, используемые в каждом из сценариев для расчета ожидаемых кредитных убытков.

	Сценарий ОКУ	Определенная вероятность, %	2022 год	2023 год
Ключевые факторы				
Индекс потребительских цен	Оптимистический	20%	102.098	100.998
	Базовый	50%	105.100	104.000
	Пессимистический	30%	108.102	107.002
Курс доллара США к драму	Оптимистический	20%	447.299	450.699
	Базовый	50%	496.000	499.400
	Пессимистический	30%	544.701	548.101
Курс рубля к драму	Оптимистический	20%	9.4893	9.5293
	Базовый	50%	6.8800	6.9200
	Пессимистический	30%	4.2707	4.3107
Экспорт, в миллионах драмах	Оптимистический	20%	4,157.81	4,454.81
	Базовый	50%	3,531.00	3,828.00
	Пессимистический	30%	2,904.19	3,201.19
Импорт, в миллионах драмах	Оптимистический	20%	6,595.91	7,001.91
	Базовый	50%	5,890.00	6,296.00
	Пессимистический	30%	5,184.09	5,590.09
Рост реального ВВП	Оптимистический	20%	108.315	108.115
	Базовый	50%	104.200	104.000
	Пессимистический	30%	100.084	99.885
Рост промышленного производства	Оптимистический	20%	10.349	8.249
	Базовый	50%	5.500	3.400
	Пессимистический	30%	0.651	(1.449)

Наряду с базовыми прогнозами (с вероятностью возникновения 50%), перечисленными в таблице выше, Банк использует шоковые макроэкономические переменные для расчета ожидаемых кредитных убытков в рамках оптимистического (с вероятностью возникновения 20%) и пессимистического (с вероятностью возникновения 30%) сценариев. Данные показатели взвешены для формирования окончательных показателей ожидаемых кредитных убытков. В 2020 году Банк применил следующие показатели для сценариев: 50% вероятность возникновения базового сценария, 20% вероятность возникновения оптимистического сценария и 30% вероятность возникновения пессимистического сценария.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные обеспечения являются предметом стандартных условий, действующих в данной отрасли. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Вышеуказанные соглашения не соответствуют условиям взаимозачета в отчете о финансовом положении. Это обусловлено тем фактом, что данные соглашения создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае невыполнения обязательств Банком или контрагентом, их неплатежеспособности или банкротства. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. драмов

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u> <u>Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7,533,683	-	7,533,683	(7,533,683)	-
Всего финансовых активов	7,533,683	-	7,533,683	(7,533,683)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(18,011,594)	-	(18,011,594)	18,011,594	-
Всего финансовых обязательств	(18,011,594)	-	(18,011,594)	18,011,594	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. драмов

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	17,258,217	-	17,258,217	(17,258,217)	-
Всего финансовых активов	17,258,217	-	17,258,217	(17,258,217)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(20,005,910)	-	(20,005,910)	20,005,910	-
Всего финансовых обязательств	(20,005,910)	-	(20,005,910)	20,005,910	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в вышеприведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на основе амортизированной стоимости.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих финансовых обязательств, которые погашаются посредством денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых организаций обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов от прочих банков и финансовых организаций, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств по основным валютам и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов,
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования,
- управления концентрацией и структурой заемных средств,
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств,
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности,
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования,
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Департамент активов и обязательств получает от структурных подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент активов и обязательств формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка.

Департамент активов и обязательств ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом активов и обязательств.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Выплаты, о которых клиенты должны быть уведомлены, рассматриваются так, как если бы уведомление было бы направлено немедленно, за исключением текущих счетов и депозитов до востребования клиентов, которые отражены по ожидаемым срокам погашения. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения в самый ранний срок, в который от Банк может быть потребована выплата, и таблица не отражает ожидаемые потоки денежных средств, указанных в исторических данных по депозитам Банка.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Депозиты и остатки банков	1,257,681	389,501	15,995,313	2,622,322	36,091,343	6,497,534	62,853,694	56,649,761
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18,011,594	-	-	-	-	-	18,011,594	18,011,594
Текущие счета и депозиты клиентов	331,990,455	50,168,337	58,809,736	111,310,877	57,228,465	3,382,112	612,889,982	600,614,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	511,974	11,692,803	7,308,512	25,110,565	75,722,295	-	120,346,149	111,074,943
Субординированные займы	-	479,860	365,880	858,550	10,912,913	26,770,951	39,388,154	27,393,716
Прочие заемные средства	24,381,958	9,969,585	11,445,894	32,786,958	53,692,070	5,334,749	137,611,214	127,712,418
Обязательства по аренде	411,667	84,381	496,048	991,394	6,989,806	15,185,796	24,159,092	12,106,310
Итого финансовых обязательств	376,565,329	72,784,467	94,421,383	173,680,666	240,636,892	57,171,142	1,015,259,879	953,563,038
Обязательства кредитного характера	67,222,556	-	-	-	-	-	67,222,556	67,222,556

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Депозиты и остатки банков	671,173	9,788,969	2,140,395	10,044,487	27,041,389	8,879,204	58,565,617	55,845,516
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20,005,910	-	-	-	-	-	20,005,910	20,005,910
Текущие счета и депозиты клиентов	377,784,438	33,918,155	62,517,276	102,828,820	29,500,256	31,671	606,580,616	598,960,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	289,902	1,809,383	9,345,396	13,882,209	92,369,439	-	117,696,329	106,916,313
Субординированные займы	382,925	246,845	429,396	1,047,523	32,043,921	24,811,934	58,962,544	48,416,832
Прочие заемные средства	44,891	2,169,847	25,886,044	24,629,226	81,521,573	2,234,003	136,485,584	128,907,362
Обязательства по аренде	381,931	78,286	460,217	920,433	6,526,415	16,143,973	24,511,255	11,231,832
Итого финансовых обязательств	399,561,170	48,011,485	100,778,724	153,352,698	269,002,993	52,100,785	1,022,807,855	970,284,431
Обязательства кредитного характера	63,218,127	-	-	-	-	-	63,218,127	63,218,127

В состав сумм к уплате клиентам в таблицах приведенных выше и ниже включены срочные депозиты физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Армения Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчиков, при этом они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. В таблице выше данные депозиты классифицируются в соответствии с их указанными сроками погашения.

	2021 год	2020 год
	тыс. драмов	тыс. драмов
До востребования и менее 1 месяца	12,670,205	15,504,582
От 1 до 3 месяцев	24,128,072	22,458,045
От 3 до 6 месяцев	34,370,019	28,460,763
От 6 до 12 месяцев	89,933,056	72,668,859
Более 1 года	21,776,667	17,953,453
	182,878,019	157,045,702

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	264,090,145	-	-	-	-	-	-	264,090,145
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,781	238,861	2,128,106	5,048,285	707,927	-	-	8,223,960
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	599,712	890,335	6,362,801	4,127,105	36,832	-	12,016,785
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	168,420	9,202,239	25,558,858	18,756,791	-	-	53,686,308
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,142,953	-	244,424	240,070	-	34,705,814	-	43,333,261
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7,533,683	-	-	-	-	-	-	7,533,683
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	16,142,251	26,281,774	114,696,923	274,659,773	188,505,427	-	11,857,174	632,143,322
Дебиторская задолженность по аккредитивам	12,287	-	7,254,082	3,393,161	-	-	-	10,659,530
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	501,240	787,418	3,788,991	12,808,925	1,536,158	-	53,680	19,476,412
Дебиторская задолженность по факторингу	1,822,319	5,015,987	3,968,694	-	-	-	-	10,807,000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,649,082	-	10,649,082
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	11,163,102	-	11,163,102
Конфискованные активы	-	-	-	-	-	1,326,280	-	1,326,280
Прочие активы	3,797,175	154,262	5,718,216	-	-	1,608,482	-	11,278,135
Итого активов	302,142,834	33,246,434	147,892,010	328,071,873	213,633,408	59,489,592	11,910,854	1,096,387,005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства	48,436	3,415	3,415	37,561	-	-	-	92,827
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18,011,594	-	-	-	-	-	-	18,011,594
Депозиты и остатки банков	1,073,040	386,129	18,478,015	31,798,407	4,914,170	-	-	56,649,761
Текущие счета и депозиты клиентов	227,912,582	80,205,899	192,026,344	97,842,183	2,627,288	-	-	600,614,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	509,715	11,582,804	31,079,421	67,903,003	-	-	-	111,074,943
Субординированные займы	-	473,725	1,170,804	8,871,702	16,877,485	-	-	27,393,716
Прочие заемные средства	24,380,554	10,003,838	43,012,382	47,236,012	3,079,632	-	-	127,712,418
Обязательства по аренде	278,947	-	649,879	2,218,529	8,958,955	-	-	12,106,310
Текущее налоговое обязательство	-	-	454,831	-	-	-	-	454,831
Отложенное налоговое обязательство	-	-	664,044	-	-	-	-	664,044
Резерв под принятые обязательства	244,929	-	-	-	-	-	-	244,929
Прочие обязательства	3,846,937	1,641,858	6,947,292	-	-	-	-	12,436,087
Итого обязательств	276,306,734	104,297,668	294,486,427	255,907,397	36,457,530	-	-	967,455,756
Чистая позиция	25,836,100	(71,051,234)	(146,594,417)	72,164,476	177,175,878	59,489,592	11,910,854	128,931,249

Анализ сроков погашения в приведенной выше таблице отражает историческое поведение и периодичность погашения текущих счетов клиентов.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	234,412,812	-	-	-	-	-	-	234,412,812
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,946	479,885	1,563,706	6,095,657	1,284,372	-	-	9,476,566
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	32,306	2,492,014	6,638,866	1,961,850	82,965	-	11,208,001
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4,494,005	11,658,102	23,599,731	11,785,455	-	-	51,537,293
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1,836,523	-	528,866	-	33,158,420	-	35,523,809
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	17,258,217	-	-	-	-	-	-	17,258,217
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	28,948,628	35,955,332	104,829,225	307,555,342	160,860,344	-	21,725,634	659,874,505
Дебиторская задолженность по аккредитивам	30,071	4,899,987	3,349,425	4,524,594	-	-	-	12,804,077
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	297,048	508,848	2,238,398	8,550,502	728,961	-	160,833	12,484,590
Дебиторская задолженность по факторингу	110,107	4,221,344	7,000,900	-	-	-	-	11,332,351
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,740,536	-	10,740,536
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	10,643,891	-	10,643,891
Отложенный налоговый актив	-	-	1,028,409	-	-	-	-	1,028,409
Конфискованные активы	-	-	-	-	-	1,823,888	-	1,823,888
Прочие активы	2,549,148	194,624	6,028,531	-	-	1,841,475	-	10,613,778
Итого активов	283,658,977	52,622,854	140,188,710	357,493,558	176,620,982	58,291,175	21,886,467	1,090,762,723
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства	13,465	74,373	8,013	408,561	-	-	-	504,412
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20,005,910	-	-	-	-	-	-	20,005,910
Депозиты и остатки банков	665,161	9,770,834	11,403,483	25,113,016	8,893,022	-	-	55,845,516
Текущие счета и депозиты клиентов	283,685,459	51,887,128	194,398,418	68,964,206	25,455	-	-	598,960,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	201,919	1,367,669	19,282,112	86,064,613	-	-	-	106,916,313
Субординированные займы	352,429	133,162	35,022	26,278,835	21,617,384	-	-	48,416,832
Прочие заемные средства	44,820	1,794,210	47,750,301	77,208,100	2,109,931	-	-	128,907,362
Текущее налоговое обязательство	-	-	2,610,472	-	-	-	-	2,610,472
Обязательства по аренде	43,445	94,841	394,153	1,853,007	8,846,386	-	-	11,231,832
Резерв под принятые обязательства	359,219	-	-	-	-	-	-	359,219
Прочие обязательства	2,694,114	1,595,189	3,009,284	-	-	-	-	7,298,587
Итого обязательств	308,065,941	66,717,406	278,891,258	285,890,338	41,492,178	-	-	981,057,121
Чистая позиция	(24,406,964)	(14,094,552)	(138,702,548)	71,603,220	135,128,804	58,291,175	21,886,467	109,705,602

Анализ сроков погашения в приведенной выше таблице отражает историческое поведение и периодичность погашения текущих счетов клиентов.

Основным методом управления риском ликвидности, используемым Банком, является определение соотношения высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. Для этих целей чистые ликвидные активы включают в себя денежные средства, счета типа «Ностро», долговые ценные бумаги выпущенные правительством Республики Армения, ЦБ РА и прочие корпоративные ценные бумаги, для которых существует активно функционирующий и ликвидный рынок, которые не заложены или использование которых никоим образом не ограничено. Обязательства до востребования включают в себя текущие счета и депозиты до востребования клиентов, а также любые другие обязательства, подлежащие оплате по требованию. Соотношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования по состоянию на 31 декабря и в течение отчетного периода составляет:

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
	<u>Неаудировано</u>	<u>Неаудировано</u>
По состоянию на 31 декабря	118.5%	105.5%
Средний показатель за декабрь	110.18%	85.32%

Вышеуказанное соотношение используется также для оценки соответствия с лимитом ликвидности, установленным ЦБ РА, который составляет не менее 60%.

31 Управление капиталом

Основные цели управления капиталом Банка заключаются в том, чтобы обеспечить соответствие Банка установленным внешним требованиям к капиталу и поддерживать высокие кредитные рейтинги Банка и приемлемые значения норматива достаточности капитала для поддержки своей деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и характеристик риска своей деятельности. В целях поддержания или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить ценные бумаги. В цели, политику и процессы не были внесены какие-либо изменения с предыдущих лет.

ЦБ РА устанавливает и контролирует требования к капиталу Банка. В соответствии с текущими требованиями к капиталу ЦБ РА, банки должны поддерживать минимальный общий капитал в размере 30,000,000 тысяч драмов (в 2020 году: 30,000,000 тысяч драмов). Банк соблюдает минимальные требования к общему капиталу по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РА, которые основаны на принципах Базельского соглашения, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года минимальный уровень составлял 12%. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В следующей таблице представлена структура капитала, рассчитанная в соответствии с Базельским соглашением о капитале 1988 года, с последующими поправками, включая поправку в связи с включением рыночных рисков, по состоянию на 31 декабря:

	2021 год тыс. драмов <u>Неаудировано</u>	2020 год тыс. драмов <u>Неаудировано</u>
Капитал 1-ого уровня	117,695,856	109,740,188
Капитал 2-ого уровня	26,136,335	19,383,780
Всего капитала	<u>143,832,191</u>	<u>129,123,968</u>
Всего активов, взвешенных с учетом риска	<u>940,874,175</u>	<u>927,581,125</u>
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	<u>15.29%</u>	<u>13.92%</u>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

32 Обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных забалансовых обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	19,626,093	17,191,180
Нефинансовые гарантии	17,939,675	16,357,723
Финансовые гарантии и аккредитивы	6,716,448	12,085,764
Неиспользованные кредиты и кредитные линии	8,068,230	9,094,265
Неиспользованные овердрафты	14,872,110	8,489,195
	67,222,556	63,218,127
Резерв под обесценение	(244,929)	(359,219)

В дополнение к вышеуказанным обязательствам кредитного характера Банк имеет неиспользованные кредиты и кредитные линии, использование которых подлежит дополнительному утверждению Банком. Банк считает, что обязательства по данным остаткам не были приняты. Общая сумма указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 22,241,919 тысячи драмов (в 2020 году: 11,884,119 тысяч драмов).

Обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по обязательствам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года.

тыс. драмов	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства				
Остаток на 1 января	325,743	14,145	19,331	359,219
Созданные новые обязательства	65,457	-	-	65,457
Истекшие обязательства	(125,433)	(4,058)	(60)	(129,551)
Перевод в Стадию 1	28,085	(8,814)	(19,271)	-
Перевод в Стадию 2	(397)	397	-	-
Перевод в Стадию 3	(4,202)	-	4,202	-
Чистое изменение резерва под убытки	(50,482)	-	286	(50,196)
Остаток на 31 декабря	238,771	1,670	4,488	244,929

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства				
Остаток на 1 января	111,188	3,620	1,414	116,222
Созданные новые обязательства	78,641	-	-	78,641
Истекшие обязательства	(28,812)	(2,068)	(1,414)	(32,294)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(9,674)	9,674	-	-
Перевод в Стадию 3	(3)	(1,552)	1,555	-
Чистое изменение резерва под убытки	174,403	4,471	17,776	196,650
Остаток на 31 декабря	325,743	14,145	19,331	359,219

33 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Армении сравнительно новая и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, иногда содержат неоднозначные, противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов и неустоек. В случае нарушения налогового законодательства, налоговые органы не вправе устанавливать дополнительные обязательства, штрафы или неустойки по налогам, по истечению трех лет после даты нарушения.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Армении, превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Армении, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на настоящую финансовую отчетность может быть существенным.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2021 года акционерами Банка являются Имаст Групп (СиУай) (48.90%), ЕБРР (17.74%), АБР (13.93%), ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед (11.92%) и Фонд Афеян для Армении Инк. (7.51%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк не имел конечной контролирующей стороны.

(б) Операции с членами Совета директоров и Директората

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	<u>3,139,168</u>	<u>1,799,729</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Директората, начисленные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответствующих периодов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года остатки по расчетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Директората составили:

	2021 год тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	2020 год тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты и авансы, выданные клиентам	863,356	7.13%	811,902	7.5%
Прочие активы	1,697	-	2,331	-
Текущие счета и депозиты клиентов	714,739	6.22%	783,339	5.72%
Облигации	1,880,277	5.55%	-	-
Прочие обязательства	2,100,000	-	855,026	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Директората за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2021 год тыс. драмов	2020 год тыс. драмов
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	59,241	79,657
Процентные расходы	(25,453)	(17,183)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по расчетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2021 год составили:

	Материнская компания		Акционер, имеющий существенное влияние		Дочерние компании непосредственной материнской компании		Прочие компании, находящиеся под совместным контролем и прочие связанные стороны		Всего тыс. драмов
	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении									
Активы									
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	2,216,840	8.97%	2,216,840
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	331	-	331
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Текущие счета и депозиты до востребования	10,217	-	188,113	0.00%	84,382	0.00%	1,788,473	0.00%	2,071,185
- Срочные депозиты	-	-	-	-	52,831	2.2%	408,390	3.50%	461,221
Выпущенные облигации	-	-	-	-	768,761	6.86%	710,548	4.85%	1,479,309
Прочие заемные средства	-	-	4,011,965	3.86%	-	-	-	-	4,011,965
Прочие обязательства	-	-	5,823	0.0%	28	-	-	-	5,851
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Полученные гарантии	-	-	9,205,743	0.64%	-	-	-	-	9,205,743
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	4,241	-	-	-	151,121	-	155,362
Процентные расходы	-	-	(598,548)	-	(17,649)	-	(12,627)	-	(628,824)
Прочие расходы	-	-	-	-	(47,864)	-	(41,210)	-	(89,074)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по расчетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 год составили:

	Материнская компания		Акционер, имеющий существенное влияние		Дочерние компании непосредственной материнской компании		Прочие компании, находящиеся под совместным контролем и прочие связанные стороны		Всего тыс. драмов
	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении									
Активы									
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	1,535,715	8.89%	1,535,715
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	364	-	364
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Текущие счета и депозиты до востребования	22,369	-	570,317	-	119,459	-	1,012,132	-	1,724,277
- Срочные депозиты	-	-	-	-	520,051	5.64%	223,520	3.16%	743,571
Прочие заемные средства	-	-	24,812,076	2.68%	-	-	-	-	24,812,076
Прочие обязательства	-	-	77,936	-	6	-	-	-	77,942
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Полученные гарантии	-	-	5,090,815	1.00%	-	-	-	-	5,090,815
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	953	-	-	-	128,393	-	129,346
Процентные расходы	-	-	(852,535)	-	(40,216)	-	(10,233)	-	(902,984)
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(81,868)	-	-	-	(81,868)

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением кредитов и авансов, выданных клиентам и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, а оценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

	Балансовая стоимость тыс. драмов	Справедливая стоимость тыс. драмов	Разница тыс. драмов
2021 год			
Кредиты и авансы, выданные клиентам	673,086,264	673,496,654	410,390
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	53,686,308	51,373,099	(2,313,209)
Итого	726,772,572	724,869,753	(1,902,819)
	Балансовая стоимость тыс. драмов	Справедливая стоимость тыс. драмов	Разница тыс. драмов
2020 год			
Кредиты и авансы, выданные клиентам	696,495,523	695,334,192	(1,161,331)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51,537,293	51,276,359	(260,934)
Итого	748,032,816	746,610,551	(1,422,265)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, для которых раскрыта справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

тыс. драмов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	8,146,238	-	8,146,238
- Производные активы	-	77,722	-	77,722
- Производные обязательства	-	(92,827)	-	(92,827)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Инвестиционные ценные бумаги	474,498	11,542,287	-	12,016,785
	474,498	19,673,420	-	20,147,918

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, для которых раскрыта справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

тыс. драмов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	9,459,051	-	9,459,051
- Производные активы	-	17,515	-	17,515
- Производные обязательства	-	(504,412)	-	(504,412)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Инвестиционные ценные бумаги	978,804	10,229,197	-	11,208,001
	978,804	19,201,351	-	20,180,155

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы и фондовые

индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и практически не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения, используются руководством для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам: ставки дисконтирования в размере 5.9%-12.1% для кредитов в иностранной валюте и в размере 9.4%-16.1% для кредитов в драмах используются для дисконтирования будущих потоков денежных потоков, ожидаемых от кредитов и авансов, выданных клиентам.

36 События, произошедшие после отчетной даты

1 марта 2022 года Общее собрание акционеров одобрило приобретение ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед дополнительных 62 акций по цене 938,987 драмов за акцию (номинальная стоимость одной акции составляла 465,000 драмов). В результате операции состав акционеров Банка был изменен следующим образом: Имаст Груп (СиУай) (48.87%), ЕБРР (17.73%), АБР (13.92%), ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед (11.97%) и Фонд Афеян для Армении Инк. (7.51%).

37 Глоссарий терминов

Аббревиатура	Определение
IFRS	Международные стандарты финансовой отчетности
ISAs	Международные стандарты аудита
IESBA Code	Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров
IMF	Международный валютный фонд
CBA	Центральный Банк Республики Армения
ALCO	Комитетом по управлению активами и обязательствами
FCA	Управление по финансовому регулированию и надзору
ECL	Ожидаемые кредитные убытки
PD	Вероятность дефолта
LGD	Величина убытка в случае дефолта
FVTPL	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
FVOCI	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
EIR	Эффективная процентная ставка
SPPI	Исключительно выплаты основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы
EPS	Прибыль на акцию
LTECL	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
12mECL	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
POCI	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные
EAD	Сумма под риском в случае дефолта
SOFR	Обеспеченная ставка финансирования овернайт
LIBOR	Лондонская межбанковская ставка предложения
EURIBOR	Европейская межбанковская ставка предложения