

«Банк ВТБ (Армения)»

Финансовая отчетность

за 2020 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора..... 3

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики.....	12
4. Существенные учетные оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Торговые ценные бумаги	27
7. Средства в кредитных организациях	27
8. Кредиты клиентам	28
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	37
10. Основные средства и активы в форме права пользования	38
11. Нематериальные активы.....	39
12. Налогообложение	40
13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства.....	41
14. Прочие активы и обязательства	42
15. Задолженность перед ЦБ РА.....	43
16. Средства кредитных организаций	44
17. Средства клиентов	44
18. Прочие заемные средства	45
19. Собственный капитал.....	45
20. Договорные и условные обязательства	45
21. Чистые процентные доходы	47
22. Чистые комиссионные доходы	48
23. Прочие доходы	48
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	49
25. Управление рисками	49
26. Оценка справедливой стоимости	60
27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	64
28. Взаимозачет финансовых инструментов.....	64
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	65
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	66
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	67
32. Достаточность капитала.....	67



Կառուցելով
բարեկեցիկ աշխարհ

«Երևան Յնկ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան 0001
Հյուսիսային պող. 1, գրասենյակ 27
Հեռ. +374 (10) 500 790
+374 (10) 500 705
Fax: +374 (10) 500 706
www.ey.com/am

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету и Акционеру ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства и Совета за финансовую отчетность

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

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

Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.



Կառուցելով
բարեկեցիկ աշխարհ

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск или искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ проводим оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности определенных руководством оценочных значений и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.





Կառուցելով բարեկեցիկ աշխարհ

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

ЗАО «Эрнст энд Янг»

Генеральный директор
Партнер (отдел аудита)

09 апреля 2021 г.

г. Ереван, Армения

Luglio

Эрик Айрапетян



Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах армянских драмов)

	Прим.	2020 год	2019 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	68 380 907	63 836 975
Торговые ценные бумаги	6	146 399	611 871
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	313 141	—
Средства в кредитных организациях	7	17 080 365	11 110 249
Кредиты клиентам	8	203 703 726	188 920 564
Инвестиционные ценные бумаги	9	11 921 441	21 316 828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	6 029 351	—
Основные средства и активы в форме права пользования	10	11 126 251	10 914 522
Нематериальные активы	11	2 405 444	2 330 608
Текущие активы по налогу на прибыль	12	260 312	262 311
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	—	1 458
Прочие активы	14	12 387 077	7 989 939
Итого активы		333 754 414	307 295 325
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	15	633 444	751 641
Средства кредитных организаций	16	7 512 745	718 939
Средства клиентов	17	261 032 419	243 876 187
Прочие заемные средства	18	12 183 586	12 227 471
Резервы	20	130 327	87 572
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		1 374 312	—
Прочие обязательства	14	1 254 581	1 824 115
Итого обязательства		284 121 414	259 485 925
Капитал			
Уставный капитал	19	63 775 674	63 775 674
Дополнительный капитал		130 557	130 557
Накопленный убыток		(17 515 421)	(19 591 249)
Переоценка основных средств		978 146	1 046 840
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		2 264 044	2 447 578
Итого капитала		49 633 000	47 809 400
Итого капитал и обязательства		333 754 414	307 295 325

Подписано и утверждено к выпуску от имени Директората Банка

Генеральный директор – Председатель Директората

И. Г. Тепегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян

09 апреля 2021 г.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	35 801 951	32 459 141
Прочая процентная выручка	21	44 123	97 185
Процентные расходы	21	(12 726 364)	(11 568 000)
Чистый процентный доход	21	23 119 710	20 988 326
Расходы по кредитным убыткам	13	(9 929 892)	(13 041 839)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		13 189 818	7 946 487
Чистые комиссионные доходы	22	1 594 269	1 787 830
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 170	46 241
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами		264 666	157 144
Чистые прибыли/(убытки)по операциям с иностранной валютой			
- торговые операции		2 144 813	1 651 567
- операции с валютными производными инструментами		1 131 156	(1 299 778)
- переоценка валютных статей		(1 892 013)	183 061
Прочие доходы	23	622 584	299 411
Непроцентные доходы		3 866 645	2 825 476
Расходы на персонал	24	(7 164 184)	(7 066 362)
Амортизация	10, 11, 24	(2 072 346)	(1 769 891)
Прочие операционные расходы	24	(3 897 036)	(3 549 752)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(499 705)	(630 434)
Непроцентные расходы		(13 633 271)	(13 016 439)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		3 423 192	(2 244 476)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	12	(1 416 058)	98 609
Прибыль/(убыток) за отчетный год		2 007 134	(2 145 867)

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Прибыль/(убыток) за год		2 007 134	(2 145 867)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(528 790)	442 163
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		138 979	(205 803)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(264 666)	(157 144)
Влияние налога на прибыль	12	117 806	(14 259)
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		(536 671)	64 957
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		430 655	468 610
Влияние налога на прибыль	12	(77 518)	(84 350)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		353 137	384 260
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(183 534)	449 217
Итого совокупный доход/(убыток) за год		1 823 600	(1 696 650)

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
 (в тысячах армянских драмов)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный капитал</i>	<i>Переоценка основных средств, за вычетом налого- обложения</i>	<i>Переоценка инвестици- онных ценных бумаг, за вычетом налого- обложения</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
<i>Прим.</i>						
На 1 января 2019 г.	63 775 674	130 557	1 069 189	1 998 361	(17 467 731)	49 506 050
Убыток за год	–	–	–	–	(2 145 867)	(2 145 867)
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	449 217	–	449 217
Итого совокупный убыток за год	–	–	–	449 217	(2 145 867)	(1 696 650)
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией зданий	–	–	(22 349)	–	22 349	–
На 31 декабря 2019 г.	63 775 674	130 557	1 046 840	2 447 578	(19 591 249)	47 809 400
Прибыль за год	–	–	–	–	2 007 134	2 007 134
Прочий совокупный убыток за год	–	–	–	(183 534)	–	(183 534)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(183 534)	2 007 134	1 823 600
Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией и продажей зданий	–	–	(68 694)	–	68 694	–
На 31 декабря 2020 г.	63 775 674	130 557	978 146	2 264 044	(17 515 421)	49 633 000

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах армянских драмов)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34 445 938	32 135 278
Проценты выплаченные		(11 816 013)	(10 112 312)
Комиссии полученные		2 852 793	3 296 915
Комиссии выплаченные		(1 241 613)	(1 509 089)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		3 275 970	550 752
Прочие доходы полученные		835 534	505 195
Расходы на персонал, выплаченные		(7 179 988)	(7 087 044)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 897 036)	(3 549 752)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 275 585	14 229 943
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		152 331	706 718
Средства в кредитных организациях		(2 650 842)	6 302 753
Кредиты клиентам		(23 950 579)	(30 658 567)
Прочие активы		(2 634 848)	(3 857 450)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РА		(115 318)	(10 949 550)
Средства кредитных организаций		6 769 594	(4 418 535)
Средства клиентов		8 011 623	30 752 516
Прочие обязательства		(578 463)	(238 150)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2 279 083	1 869 678
Уплаченный налог на прибыль		—	—
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		2 279 083	1 869 678
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2 442 170)	(4 632 498)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		5 624 672	5 452 769
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 095 311)	(2 024 991)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		26 705	111 700
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		1 113 896	(1 093 020)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	31	3 804 212	3 589 733
Выплаты прочих заемных средств	31	(4 728 228)	(2 942 079)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по финансовой деятельности		(924 016)	647 654
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 083 221	(244 910)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(8 252)	9 164
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		4 543 932	1 188 566
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		63 836 975	62 648 409
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	68 380 907	63 836 975

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

Головной офис Банка находится в г. Ереван, по адресу: ул. Московяна, 35. Банк владеет обширной сетью филиалов в Армении. В системе Банка функционируют 73 филиала (28 – в г. Ереване, 45 – в регионах Республики Армения), в которых обслуживаются около 698 тыс. клиентов, действуют 199 банкоматов.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах армянских драмах.

Влияние пандемии COVID-19

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

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

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

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 8), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 26).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Объединения бизнесов

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

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

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

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

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

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

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

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

Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПД

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Векселя

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

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

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

Гудвил

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

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

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

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

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

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Запасы

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

Резервы

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РА на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальный курс ЦБ РА составлял 522,59 и 479,70 драмов за 1 доллар США, соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

Сумма оценочного резерва по кредитам клиентам, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 23 947 124 тыс. драмов (2019 год: 22 435 116 тыс. драмов). Подробная информация представлена в Примечаниях 8 и 26.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

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

(в тысячах армянских драмов)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	26 316 153	27 943 467
Наличные средства	18 562 966	21 364 646
Остатки средств на текущих счетах в банках	19 239 181	11 389 298
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	4 273 499	3 142 204
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(10 892)	(2 640)
Денежные средства и их эквиваленты	68 380 907	63 836 975

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	2 640	11 804
Изменения ОКУ	8 252	(9 164)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	10 892	2 640

На 31 декабря 2020 г. средства в сумме 23 512 680 тыс. драмов были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 11 банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (2019 год: 14 531 502 тыс. драмов в 10 банках).

6. Торговые ценные бумаги

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Облигации правительства РА	146 399	611 871
Торговые ценные бумаги	146 399	611 871
Облигации правительства РА	313 141	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	313 141	–

7. Средства в кредитных организациях

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Обязательные резервы в ЦБ РА	15 597 607	9 882 701
Прочие средства с ограниченным правом использования	1 487 252	1 228 506
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(4 494)	(958)
Средства в кредитных организациях	17 080 365	11 110 249

Банки обязаны хранить в ЦБ РА беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого равна 2% от объема привлеченных средств в армянских драмах и 18% от объема привлеченных средств в иностранной валюте. Резервирование осуществляется 10% в драмах РА и 8% в валюте.

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

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 487 252 тыс. драмов (2019 год: 1 228 506 тыс. драмов) были размещены в банке-контрагенте в качестве обеспечения по расчетным операциям.

(в тысячах армянских драмов)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	18 149 838	18 149 838
Новые созданные или приобретенные активы	10 434	10 434
Активы, которые были погашены	(7 012 781)	(7 012 781)
Курсовые разницы	(36 284)	(36 284)
На 31 декабря 2019 г.	11 111 207	11 111 207

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5 731	5 731
Активы, которые были погашены	(2 184)	(2 184)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 589)	(2 589)
На 31 декабря 2019 г.	958	958

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Коммерческое кредитование	29 101 150	30 007 861
Кредитование предприятий малого бизнеса	7 162 599	6 941 284
Договоры обратного «репо»	7 753 662	9 025 072
Потребительское кредитование	157 443 565	146 817 051
Ипотечное кредитование	24 095 516	15 762 568
Прочее	2 094 358	2 801 844
Итого кредиты клиентам	227 650 850	211 355 680
За вычетом: резерва под обесценение	(23 947 124)	(22 435 116)
Кредиты клиентам	203 703 726	188 920 564

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	20 241 103	–	41 024 552	61 265 655
Новые созданные или приобретенные активы	11 107 792	–	–	11 107 792
Активы, которые были погашены или проданы	(20 241 103)	–	(1 789 018)	(22 030 121)
Переводы в Этап 2	(390 536)	390 536	–	–
Переводы в Этап 3	–	(390 536)	390 536	–
Возмещение убытков	–	–	159 381	159 381
Списанные суммы	–	–	(19 946 345)	(19 946 345)
Курсовые разницы	8 138	–	(556 639)	(548 501)
На 31 декабря 2019 г.	10 725 394	–	19 282 467	30 007 861

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	406 969	–	28 681 984	29 088 953
Новые созданные или приобретенные активы	1 266 319	–	–	1 266 319
Активы, которые были погашены или проданы	(905 044)	–	(1 739 673)	(2 644 717)
Переводы в Этап 2	(343 524)	343 524	–	–
Переводы в Этап 3	–	(343 524)	343 524	–
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	359 548	359 548
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	93 789	–	6 836 824	6 930 613
Возмещение убытков	–	–	159 381	159 381
Списанные суммы	–	–	(19 945 689)	(19 945 689)
Курсовые разницы	8 138	–	(514 227)	(506 089)
На 31 декабря 2019 г.	526 647	–	14 181 672	14 708 319

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	4 305 003	46 490	1 709 225	6 060 718
Новые созданные или приобретенные активы	4 173 297	–	–	4 173 297
Активы, которые были погашены	(2 385 276)	(46 239)	(322 710)	(2 754 225)
Переводы в Этап 1	39 776	(28 835)	(10 941)	–
Переводы в Этап 2	(186 560)	199 954	(13 394)	–
Переводы в Этап 3	(332 014)	(71 487)	403 501	–
Возмещение убытков	–	–	96 660	96 660
Списанные суммы	–	–	(599 578)	(599 578)
Курсовые разницы	(1 005)	(206)	(34 377)	(35 588)
На 31 декабря 2019 г.	5 613 221	99 677	1 228 386	6 941 284

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	61 379	13 418	1 262 735	1 337 532
Новые созданные или приобретенные активы	175 627	–	–	175 627
Активы, которые были погашены	(20 668)	(5 536)	(83 529)	(109 733)
Переводы в Этап 1	37 494	(26 552)	(10 942)	–
Переводы в Этап 2	(36 613)	44 684	(8 071)	–
Переводы в Этап 3	(117 250)	(55 935)	173 185	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(23 577)	36 948	44 281	57 652
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	121 457	121 457
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(38 574)	15 106	137 731	114 263
Возмещение убытков	–	–	96 660	96 660
Списанные суммы	–	–	(599 578)	(599 578)
Курсовые разницы	–	–	(32 213)	(32 213)
На 31 декабря 2019 г.	37 818	22 133	1 101 716	1 161 667

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

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	110 299 664	3 371 870	4 257 737	117 929 271
Новые созданные или приобретенные активы	109 764 818	–	–	109 764 818
Активы, которые были погашены	(66 614 706)	(1 793 479)	(6 273 051)	(74 681 236)
Переводы в Этап 1	1 826 632	(1 094 334)	(732 298)	–
Переводы в Этап 2	(9 679 951)	10 251 422	(571 471)	–
Переводы в Этап 3	(10 580 006)	(5 186 802)	15 766 808	–
Возмещение убытков	–	–	2 387 765	2 387 765
Списаные суммы	–	–	(8 577 055)	(8 577 055)
Курсовые разницы	(5 362)	(853)	(297)	(6 512)
На 31 декабря 2019 г.	135 011 089	5 547 824	6 258 138	146 817 051

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 520 668	691 835	2 090 764	4 303 267
Новые созданные или приобретенные активы	1 738 528	–	–	1 738 528
Активы, которые были погашены	(857 759)	(280 354)	(2 444 732)	(3 582 845)
Переводы в Этап 1	1 617 493	(916 005)	(701 488)	–
Переводы в Этап 2	(1 491 240)	1 804 285	(313 045)	–
Переводы в Этап 3	(88 326)	(3 408 783)	3 497 109	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 664 298)	1 722 078	1 930 808	1 988 588
Амортизация дискаунта (признанная в процентной выручке)	–	–	227 704	227 704
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 257 285	1 586 033	4 919 886	7 763 204
Возмещение убытков	–	–	2 387 765	2 387 765
Списаные суммы	–	–	(8 577 055)	(8 577 055)
Курсовые разницы	(88)	(182)	(77)	(347)
На 31 декабря 2019 г.	2 032 263	1 198 907	3 017 639	6 248 809

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	11 168 523	296 742	1 072 732	12 537 997
Новые созданные или приобретенные активы	5 527 436	–	–	5 527 436
Активы, которые были погашены	(1 766 632)	(55 185)	(539 643)	(2 361 460)
Переводы в Этап 1	89 331	(72 401)	(16 930)	–
Переводы в Этап 2	(224 489)	234 796	(10 307)	–
Переводы в Этап 3	(102 047)	(21 803)	123 850	–
Возмещение убытков	–	–	386 626	386 626
Списаные суммы	–	–	(308 975)	(308 975)
Курсовые разницы	(12 619)	(1 460)	(4 977)	(19 056)
На 31 декабря 2019 г.	14 679 503	380 689	702 376	15 762 568

(в тысячах армянских драмов)

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

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	100 119	43 639	406 807	550 565
Новые созданные или приобретенные активы	48 727	–	–	48 727
Активы, которые были погашены	(12 609)	(4 463)	(415 900)	(432 972)
Переводы в Этап 1	45 931	(33 164)	(12 767)	–
Переводы в Этап 2	(17 463)	22 660	(5 197)	–
Переводы в Этап 3	(11 431)	(21 038)	32 469	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(45 274)	17 601	6 452	(21 221)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	83 892	83 892
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(57 899)	20 133	(12 039)	(49 805)
Возмещение убытков	–	–	386 626	386 626
Списанные суммы	–	–	(308 975)	(308 975)
Курсовые разницы	(43)	(171)	(1 238)	(1 452)
На 31 декабря 2019 г.	50 058	45 197	160 130	255 385

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 г.	2 898 151	78 841	52 228	3 029 220
Новые созданные или приобретенные активы	2 255 768	–	–	2 255 768
Активы, которые были погашены	(2 314 938)	(56 106)	(126 080)	(2 497 124)
Переводы в Этап 1	34 975	(23 323)	(11 652)	–
Переводы в Этап 2	(100 540)	104 074	(3 534)	–
Переводы в Этап 3	(92 820)	(37 757)	130 577	–
Возмещение убытков	–	–	82 669	82 669
Списаные суммы	–	–	(56 053)	(56 053)
Курсовые разницы	(12 153)	(305)	(178)	(12 636)
На 31 декабря 2019 г.	2 668 443	65 424	67 977	2 801 844

Прочие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	15 942	10 454	22 686	49 082
Новые созданные или приобретенные активы	14 457	–	–	14 457
Активы, которые были погашены	(18 488)	(19 419)	(104 282)	(142 189)
Переводы в Этап 1	33 529	(21 974)	(11 555)	–
Переводы в Этап 2	(14 969)	17 921	(2 952)	–
Переводы в Этап 3	(1 188)	(19 930)	21 118	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(28 493)	25 555	39 270	36 332
Амортизация дискона (признанная в процентной выручке)	–	–	22 273	22 273
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	12 561	16 248	25 744	54 553
Возмещение убытков	–	–	82 669	82 669
Списаные суммы	–	–	(56 052)	(56 052)
Курсовые разницы	(82)	(34)	(73)	(189)
На 31 декабря 2019 г.	13 269	8 821	38 846	60 936

Модифицированные и реструктуризованные займы

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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

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

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3).

В зависимости от уровня обеспечения, ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

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

	Максималь- ная подвер- женность к кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию					Чистая подвер- женность	Соотв- ствующие ОКУ
		Денежные средства/ депозиты	Имуще- ство	Прочее*	Излишек обеспе- чения	Итого обеспе- чение		
Коммерческое кредитование	19 282 467	–	6 477 377	–	–	6 477 377	12 805 090	14 181 672
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 228 386	–	98 630	–	–	98 630	1 129 756	1 101 716
Потребительское кредитование	6 258 138	–	143 805	5 589 325	(232 925)	5 500 205	757 933	3 017 639
Ипотечное кредитование	702 376	–	523 871	–	(35 945)	487 926	214 450	160 130
Прочее	67 977	33 400	31 267	1 522	(24 789)	41 400	26 577	38 846
На 31 декабря 2019 г.	27 539 344	33 400	7 274 950	5 590 847	(293 659)	12 605 538	14 933 806	18 500 003

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

Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка

В течение 2020 года Банк приобрел активы, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, чистой балансовой стоимостью 2 287 170 тыс. драмов (2019 год: 1 853 082 тыс. драмов). По состоянию на 31 декабря 2020 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов. За 2020 год Банк реализовал активы на сумму 707 005 тыс. драмов (2019 год: 884 333 тыс. драмов).

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 13 контрагентами на сумму 7 753 662 тыс. драмов (2019 год: 9 025 072 тыс. драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 8 138 267 тыс. драмов (2019 год: 9 682 108 тыс. драмов).

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 21 135 059 тыс. драмов (9,29% от совокупного кредитного портфеля) (2019 год: 21 602 013 тыс. драмов (10,22% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 11 651 341 тыс. драмов (2019 год: 9 858 932 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Частные компании	43 649 765	42 632 385
Физические лица	184 001 085	168 723 295
	<u>227 650 850</u>	<u>211 355 680</u>

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Физические лица	183 991 945	168 723 295
Предприятия торговли	18 032 570	17 650 581
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	14 497 015	13 718 532
Сфера услуг	7 896 260	5 697 508
Строительство	2 908 333	5 565 764
Прочее	324 727	–
	<u>227 650 850</u>	<u>211 355 680</u>

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Облигации правительства РА	10 229 716	19 978 240
Корпоративные акции	1 691 725	1 338 588
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	<u>11 921 441</u>	<u>21 316 828</u>
Облигации правительства РА	6 029 351	–
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	<u>6 029 351</u>	<u>–</u>

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

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

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

(в тысячах армянских драмов)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	20 733 729	20 733 729
Новые созданные или приобретенные активы	4 632 498	4 632 498
Активы, которые были погашены или проданы	(5 387 987)	(5 387 987)
На 31 декабря 2019 г.	19 978 240	19 978 240

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	254 206	254 206
Новые созданные или приобретенные активы	12 328	12 328
Активы, которые были погашены или проданы	(12 666)	(12 666)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(205 465)	(205 465)
На 31 декабря 2019 г.	48 403	48 403

По состоянию на 31 декабря 2020 г. 90,58% от портфеля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составляют облигации Правительства РА (2019 год: 93,72%).

Облигации правительства РА, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, на 31 декабря 2020 г., представляют собой дисконтные облигации в драмах со сроком погашения до марта 2021 года, купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от февраля 2021 года до октября 2050 года. Ставки купонов составляют от 7,0% до 13,0%.

Облигации правительства РА, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2020 г., представляют собой купонные облигации в драмах РА со сроками погашения от апреля 2021 года до апреля 2023 года. Ставки купонов составляют от 8,0% до 10,0%.

10. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованной собственности</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2020 г.	2 799 545	3 552 444	4 649 355	294 929	1 844 580	5 070 343	18 211 196
Поступления	23 958	22 081	1 058 562	56 152	62 251	290 305	1 513 309
Выбытие и списание	—	(10 504)	(125 366)	—	(2 740)	(67 791)	(206 401)
На 31 декабря 2020 г.	2 823 503	3 564 021	5 582 551	351 081	1 904 091	5 292 857	19 518 104
Накопленная амортизация							
На 1 января 2020 г	(65 115)	(2 622 533)	(3 080 776)	(179 292)	(670 799)	(678 159)	(7 296 674)
Начисленная амортизация	(63 332)	(156 400)	(241 832)	(19 646)	(164 086)	(629 579)	(1 274 875)
Выбытие и списание	—	10 563	98 601	—	2 741	67 791	179 696
На 31 декабря 2020 г.	(128 447)	(2 7683 70)	(3 224 007)	(198 938)	(832 144)	(1 239 947)	(8 391 853)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2020 г	2 734 430	929 911	1 568 579	115 637	1 173 781	4 392 184	10 914 522
На 31 декабря 2020 г.	2 695 056	795 651	2 358 544	152 143	1 071 947	4 052 910	11 126 251

(в тысячах армянских драмов)

10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованной собственности</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2019 г.	2 810 183	3 505 189	3 507 794	295 430	2 138 242	4 656 447	16 913 285
Поступления	22 562	59 068	1 295 339	4 299	40 911	413 896	1 836 075
Выбытие и списание	(33 200)	(11 813)	(153 778)	(4 800)	(334 573)	—	(538 164)
На 31 декабря 2019 г.	<u>2 799 545</u>	<u>3 552 444</u>	<u>4 649 355</u>	<u>294 929</u>	<u>1 844 580</u>	<u>5 070 343</u>	<u>18 211 196</u>
Накопленная амортизация							
На 1 января 2019 г.	(2 845)	(2 524 577)	(2 992 009)	(169 789)	(833 254)	—	(6 522 474)
Начисленная амортизация	(63 345)	(109 563)	(179 541)	(14 303)	(159 888)	(678 159)	(1 204 799)
Выбытие и списание	1 075	11 607	90 774	4 800	322 343	—	430 599
На 31 декабря 2019 г.	<u>(65 115)</u>	<u>(2 622 533)</u>	<u>(3 080 776)</u>	<u>(179 292)</u>	<u>(670 799)</u>	<u>(678 159)</u>	<u>(7 296 674)</u>
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2019 г.	<u>2 807 338</u>	<u>980 612</u>	<u>515 785</u>	<u>125 641</u>	<u>1 304 988</u>	<u>4 656 447</u>	<u>10 390 811</u>
На 31 декабря 2019 г.	<u>2 734 430</u>	<u>929 911</u>	<u>1 568 579</u>	<u>115 637</u>	<u>1 173 781</u>	<u>4 392 184</u>	<u>10 914 522</u>

Активы в форме права пользования включают в себя только здания.

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Первоначальная стоимость	2 615 562	2 591 604
Накопленная амортизация	(1 253 643)	(1 219 026)
Остаточная стоимость	<u>1 361 919</u>	<u>1 372 578</u>

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии на программное обеспечение</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	2 571 054	2 314 368	95 625	4 981 047
Поступления	534 914	175 247	162 146	872 307
На 31 декабря 2020 г.	<u>3 105 968</u>	<u>2 489 615</u>	<u>257 771</u>	<u>5 853 354</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2019 г.	(1 307 205)	(1 286 490)	(56 744)	(2 650 439)
Начисленная амортизация	(605 549)	(185 332)	(6 590)	(797 471)
На 31 декабря 2020 г.	<u>(1 912 754)</u>	<u>(1 471 822)</u>	<u>(63 334)</u>	<u>(3 447 910)</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	<u>1 263 849</u>	<u>1 027 878</u>	<u>38 881</u>	<u>2 330 608</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>1 193 214</u>	<u>1 017 793</u>	<u>194 437</u>	<u>2 405 444</u>

(в тысячах армянских драмов)

11. Нематериальные активы (продолжение)

	Лицензии на программное обеспечение	Программное обеспечение	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	2 091 670	2 208 567	82 458	4 382 695
Поступления	479 384	105 801	17 627	602 812
Выбытие и списание	—	—	(4 460)	(4 460)
На 31 декабря 2019 г.	2 571 054	2 314 368	95 625	4 981 047
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 г.	(908 771)	(1 125 420)	(51 481)	(2 085 672)
Начисленная амортизация	(398 434)	(161 070)	(5 588)	(565 092)
Выбытие и списание	—	—	325	325
На 31 декабря 2019 г.	(1 307 205)	(1 286 490)	(56 744)	(2 650 439)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	1 182 899	1 083 147	30 977	2 297 023
На 31 декабря 2019 г.	1 263 849	1 027 878	38 881	2 330 608

12. Налогообложение

Налог на прибыль состоит из следующих статей:

	2020 год	2019 год
(Расход)/экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 416 058)	98 609
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1 416 058)	98 609

Армянские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для армянских компаний составляла 18% в 2020 году и 20% в 2019 году. В течение 2020 года предоплаты по налогу на прибыль в сумме 1 999 тыс. драмов (2019 год: 374 888 тыс. драмов) были зачтены против обязательств Банка по прочим налогам.

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

	2020 год	2019 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 423 192	(2 244 476)
Законодательно установленная ставка налога	18%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(616 175)	448 895
Изменение непризнанного отложенного налога	2 209	692 512
Переоценка драгоценных металлов	6 475	—
Переоценка производных инструментов	386 670	(242 101)
Истечение срока использования налоговых убытков к переносу	(713 454)	—
Чистая переоценка валютных статей	(340 562)	32 951
Прощение начисленных штрафов	(57 173)	(12 387)
Цессии кредитов, начисленных процентов и штрафов	(19 367)	(735 804)
Расходы на благотворительность	(16 957)	(3 661)
Налоги, иные чем налог на прибыль	(14 535)	(10 129)
Представительские расходы	(12 423)	(16 158)
Расходы на персонал	(11 902)	(8 145)
Невычитаемая часть убытка от реализованного имущества	—	(1 962)
Прочее	(8 864)	(45 402)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1 416 058)	98 609

(в тысячах армянских драмов)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
	1 января 2019 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
			31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки Банка к переносу	3 637 286	(2 060 588)	—	1 576 698 (1 229 518) — 347 180
Прочие обязательства	32 176	76 648	—	108 824 (48 561) — 60 263
Нематериальные активы	12 596	—	—	12 596 — 12 596
Денежные средства и их эквиваленты	2 596	(2 121)	—	475 1 486 — 1 961
Средства в кредитных организациях	(31 450)	8 565	—	(22 885) (16 456) — (39 341)
Кредиты клиентам	(2 377 865)	1 317 466	—	(1 060 399) (232 645) — (1 293 044)
Инвестиционные ценные бумаги	(386 589)	109 520	(98 609)	(375 678) 11 956 40 288 (323 434)
Основные средства	(161 955)	67 294	—	(94 661) 150 432 — 55 771
Прочие резервы	(142 555)	3 250	—	(139 305) (1 828) — (141 133)
Прочие активы	115 342	(131 888)	—	(16 546) (22 489) — (39 035)
Прочие заемные средства	(90)	11 271	—	11 181 (27 403) — (16 222)
Средства клиентов	(3 253)	7 510	—	4 257 (4 131) — 126
Средства кредитных организаций	(60)	(830)	—	(890) 890 — —
Отложенное налоговое обязательство	696 179	(593 903)	(98 609)	3 667 (1 418 267) 40 288 (1 374 312)
Обесценение отложенных налоговых активов	(694 721)	692 512	—	(2 209) 2 209 — —
Отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении, чистая сумма	1 458	98 609	(98 609)	1 458 (1 416 058) 40 288 (1 374 312)

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 347 180 тыс. драмов, от которых срок использования 41 644 тыс. драмов истекает в 2021 году, срок использования 305 536 тыс. драмов истекает в 2022 году.

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

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(8 252)	—	—	(8 252)
Средства в кредитных организациях	7	(3 536)	—	—	(3 536)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1 905 799)	(4 829 684)	(2 958 021)	(9 693 504)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	(138 979)	—	—	(138 979)
Прочие финансовые активы	14	(42 866)	—	—	(42 866)
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	(41 140)	(658)	(957)	(42 755)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 140 572)	(4 830 342)	(2 958 978)	(9 929 892)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 164	—	—	9 164
Средства в кредитных организациях	7	4 773	—	—	4 773
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(934 610)	(3 129 930)	(9 140 841)	(13 205 381)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	205 803	—	—	205 803
Прочие финансовые активы	14	(6 154)	—	—	(6 154)
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	20	(45 279)	(3 311)	(1 454)	(50 044)
Итого расходы по кредитным убыткам		(766 303)	(3 133 241)	(9 142 295)	(13 041 839)

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

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

	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2018 г.		
Создание	(1 920 325)	(1 920 325)
Списание	(630 434)	(630 434)
	323 059	323 059
На 31 декабря 2019 г.	(2 227 700)	(2 227 700)
Создание	(499 705)	(499 705)
Списание	816 634	816 634
На 31 декабря 2020 г.	(1 910 771)	(1 910 771)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые активы		
Сумма к получению от правительства	4 978 769	4 927 154
Дебиторская задолженность	1 929 195	735 644
Производные финансовые активы	5 497	–
За вычетом резерва оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(54 146)	(11 280)
Итого прочие финансовые активы	6 859 315	5 651 518
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	5 377 712	3 509 182
Резерв на обесценение	(1 716 842)	(1 656 100)
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	263 175	653 037
Резерв на обесценение	(193 929)	(571 600)
Предоплата	1 227 472	313 678
Драгоценные металлы	441 036	–
Материально-производственные запасы	126 449	89 355
Прочее	2 689	869
Итого прочие нефинансовые активы	5 527 762	2 338 421
Прочие активы	12 387 077	7 989 939

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

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5 126	5 126
Изменения ОКУ	6 154	6 154
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	11 280	11 280

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные выплаты персоналу	636 985	652 789
Транзитные счета	215 102	58 095
Кредиторская задолженность	140 800	516 894
Производные финансовые обязательства	7 274	205 748
Итого прочие финансовые обязательства	1 000 161	1 433 526
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	242 437	218 619
Прочее	11 983	171 970
Итого прочие нефинансовые обязательства	254 420	390 589
Прочие обязательства	1 254 581	1 824 115

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

	2020 год			2019 год		
	Условная сумма	Актив	Обяза- тельство	Условная сумма	Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Свопы – иностранные договоры	–	–	–	5 286 029	–	203 628
Процентные договоры						
Свопы – внутренние договоры	28 211 960	5 497	7 274	18 460 330	–	2 120
Итого производные активы/обязательства	5 497	7 274			–	205 748

На 31 декабря 2020 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

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

15. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	633 444	751 641
Задолженность перед ЦБ РА	633 444	751 641

(в тысячах армянских драмов)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Текущие счета	1 245 749	718 939
Договоры «репо»	6 266 996	—
Средства кредитных организаций	7 512 745	718 939

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 571 813 тыс. драмов (2019 год: 383 763 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Срочные депозиты		
Физические лица	110 092 665	109 719 558
Юридические лица	38 859 225	26 328 966
Текущие счета		
Физические лица	46 058 816	39 990 722
Юридические лица	66 021 713	67 836 941
Средства клиентов	261 032 419	243 876 187

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 64 771 397 тыс. драмов (24,81%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 год: 65 098 764 тыс. драмов (26,69%)).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Государственные и бюджетные организации	4 511 517	4 053 057
Частные компании	100 369 421	90 112 850
Физические лица	156 151 481	149 710 280
Средства клиентов	261 032 419	243 876 187

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Физические лица	156 151 481	149 710 280
Финансовые организации	43 704 953	34 136 641
Транспорт	14 468 160	25 035 481
Сервис	10 909 217	4 905 295
Промышленное производство	9 426 395	6 973 935
Торговля	7 827 619	6 719 010
Строительство	6 812 818	165 293
Связь	5 743 728	8 175 068
Государственные и бюджетные организации	4 511 517	4 053 057
Энергетика	605 514	1 682 527
Сельское хозяйство	18 825	22 952
Прочее	852 192	2 296 648
Средства клиентов	261 032 419	243 876 187

(в тысячах армянских драмов)

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Прочие заимствования	7 709 121	7 773 171
Обязательства по аренде	4 474 465	4 454 300
Прочие заемные средства	12 183 586	12 227 471

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 2 413 940 тыс. драмов (2019 год: 2 695 414 тыс. драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 5 295 181 тыс. драмов (2019 год: 5 077 757 тыс. драмов).

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

	2020 год	2019 год
На 1 января	4 454 300	4 570 102
Поступления	290 305	413 896
Начисление процентов	357 805	367 849
Платежи	(864 690)	(897 547)
Эффект валютной переоценки	298 065	–
Выбытие	(61 320)	–
На 31 декабря	4 474 465	4 454 300

В 2020 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 864 69 тыс. драмов (2019 год: 897 547 тыс. драмов). В 2020 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 290 305 тыс. драмов (2019 год: 413 896 тыс. драмов).

19. Собственный капитал

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 905 155 штук (2019 год: 5 905 155 штук), общей номинальной стоимостью 63 775 674 тыс. драмов (2019 год: 63 775 674 тыс. драмов) (номинальная стоимость каждой акции составляет 10 800 драмов). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

Фонд переоценки основных средств

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

Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам

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

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Юридические вопросы

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

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк вовлечен в несколько судебных разбирательств, по которым общая сумма требований к Банку составляет 441 008 тыс. драмов (2019 год: 428 512 тыс. драмов).

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

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 316 106	8 604 584
Финансовые гарантии	949 436	832 046
Нефинансовые гарантии	1 314 716	82 624
	7 580 258	9 519 254
За вычетом: резервов	(130 327)	(87 572)
Договорные и условные обязательства	7 449 931	9 431 682

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

Обязательства по предоставлению кредитов	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	80 296	217	1 857	82 370
Новые обязательства	59 465	–	–	59 465
Обязательства, срок действия которых истек	(46 473)	(168)	–	(46 641)
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 2	(75)	75	–	–
Переводы в Этап 3	(156)	(49)	205	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода	3	359	2 687	3 049
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16 333	467	(1 730)	15 070
На 31 декабря 2020 г.	109 394	900	3 019	113 313

(в тысячах армянских драмов)

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

Финансовые гарантии	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	5 202	5 202
Новые финансовые гарантии	8 459	8 459
Обязательства, срок действия которых истек	(2 094)	(2 094)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5 447	5 447
На 31 декабря 2020 г.	17 014	17 014

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	121 500	3 317	1 522	126 339
Новые обязательства	18 823	–	–	18 823
Обязательства, срок действия которых истек	(58 142)	(3 311)	(1 454)	(62 907)
Переводы в Этап 1	7	(2)	(5)	–
Переводы в Этап 2	(205)	205	–	–
Переводы в Этап 3	(1 780)	(7)	1 787	–
Курсовые разницы	93	15	7	115
На 31 декабря 2019 г.	80 296	217	1 857	82 370

Финансовые гарантии	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	11 162	11 162
Новые финансовые гарантии	3 250	3 250
Обязательства, срок действия которых истек	(1 988)	(1 988)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7 222)	(7 222)
На 31 декабря 2019 г.	5 202	5 202

21. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	34 238 314	30 236 909
Средства в кредитных организациях	74 231	284 051
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Инвестиционные ценные бумаги	1 489 406	1 938 181
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	35 801 951	32 459 141
Торговые ценные бумаги	44 123	97 185
Прочая процентная выручка	44 123	97 185
Итого процентная выручка	35 846 074	32 556 326
Задолженность перед ЦБ РА	(327 694)	(970 992)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(11 473 902)	(9 457 540)
Средства кредитных организаций	(566 963)	(771 619)
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(12 368 559)	(11 200 151)
Обязательства по аренде	(357 805)	(367 849)
Процентные расходы	(12 726 364)	(11 568 000)
Чистые процентные доходы	23 119 710	20 988 326

(в тысячах армянских драмов)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Расчетные операции	1 369 963	1 679 921
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	1 441 495	1 611 864
Гарантии	24 423	5 130
Комиссионные доходы	2 835 881	3 296 915
Расчетные операции	(181 867)	(191 656)
Комиссионные расходы по расчетным операциям с пластиковыми карточками	(928 754)	(1 067 520)
Прочее	(130 991)	(249 909)
Комиссионные расходы	(1 241 612)	(1 509 085)
Чистые комиссионные доходы	1 594 269	1 787 830

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доходы от реализации заложенного имущества	365 000	128 767
Доходы от партнеров за продвижение услуг	55 385	–
Доходы от операции с драгоценными металлами	52 887	–
Доходы от возмещения судебных расходов	48 248	–
Доходы от полученной страховой компенсации	24 166	25 120
Доходы от прекращения признания финансовых обязательств	20 394	118 699
Дивиденды	1 781	3 540
Прочее	54 723	23 285
Итого прочие доходы	622 584	299 411

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2020 г.	2019 г.
Заработка плата и премии	(7 164 184)	(7 066 362)
Расходы на персонал	(7 164 184)	(7 066 362)
Амортизация основных средств	(1 274 875)	(1 204 799)
Амортизация нематериальных активов	(797 471)	(565 092)
Расходы по амортизации	(2 072 346)	(1 769 891)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(605 651)	(686 355)
Операционные налоги	(461 277)	(452 481)
Расходы на программное обеспечение	(324 319)	(155 739)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(288 356)	(251 346)
Услуги связи	(261 172)	(139 207)
Тесты на Covid-19	(166 472)	–
Расходы на инкасацию	(162 429)	(124 356)
Охранные услуги	(156 389)	(162 512)
Юридические и консультационные услуги	(151 453)	(165 332)
Представительские расходы	(122 431)	(234 979)
Маркетинг и реклама	(114 824)	(179 683)
Офисные принадлежности	(108 250)	(99 636)
Аренда	(92 223)	(75 356)
Транспортные расходы	(68 544)	(68 302)
Страхование	(53 944)	(40 407)
Благотворительность	(53 019)	(20 768)
Расходы по платежным системам	(5 000)	(6 000)
Прочее	(701 283)	(687 293)
Прочие операционные расходы	(3 897 036)	(3 549 752)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде 15 455 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 76 768 тыс. драмов (2019 год: расходы по краткосрочной аренде 3 904 тыс. драмов, по аренде активов с низкой стоимостью 71 452 тыс. драмов).

25. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Банка

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

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Директорат

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

Кредитный Комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском.

Департамент контроля банковских рисков

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

Комитет по кредитным рискам

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

Финансовый Департамент

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о состоянии риска ликвидности Банка.

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

Кредитный риск

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

Определение дефолта и выездоровления

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

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

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

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

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность %	2021 год, %	2022 год, %
Рост ВВП %				
	Оптимистический	5%	99,9	99,8
	Базовый	90%	104,2	104,2
	Пессимистический	5%	108,8	108,9
Обменный курс доллара США к армянскому драму				
	Оптимистический	5%	508,1	521,6
	Базовый	90%	530,6	532,5
	Пессимистический	5%	538,8	542,6
Темпы импорта				
	Оптимистический	5%	540,8	565,9
	Базовый	90%	420,3	445,7
	Пессимистический	5%	307,1	334,6
Темпы экспорта				
	Оптимистический	5%	257,6	303,5
	Базовый	90%	204,3	237,5
	Пессимистический	5%	157,8	183,6

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

31 декабря 2019 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	35 938 148	6 536 821	—	42 474 969
Средства в банках	7	Этап 1	11 111 207	—	—	11 111 207
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8					
- коммерческое кредитование		Этап 1	217 752	10 507 642	—	10 725 394
		Этап 3	—	—	19 282 467	19 282 467
- кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	5 566 017	—	47 204	5 613 221
		Этап 2	—	—	99 677	99 677
- потребительское кредитование		Этап 3	—	—	1 228 386	1 228 386
		Этап 1	245 795	132 044 207	2 721 087	135 011 089
		Этап 2	—	—	5 547 824	5 547 824
		Этап 3	—	—	6 258 138	6 258 138
- ипотечное кредитование		Этап 1	14 635 849	—	43 654	14 679 503
		Этап 2	—	—	380 689	380 689
		Этап 3	—	—	702 376	702 376
- прочее		Этап 1	1 311 231	1 314 672	42 540	2 668 443
		Этап 2	—	—	65 424	65 424
		Этап 3	—	—	67 977	67 977
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	21 316 828	—	—	21 316 828
Обязательства по предоставлению кредитов	20	Этап 1	4 982 298	3 611 081	6 753	8 600 132
		Этап 2	—	—	908	908
		Этап 3	—	—	—	3 544
Финансовые гарантии	20	Этап 1	832 046	—	—	832 046
Итого		96 157 171	154 014 423	8 955 760	27 542 888	286 670 242

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

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

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

Банк предоставил кредитные каникулы с 17 марта 2020 г. до 31 мая 2020 г. всем заемщикам сегментов физических лиц и малого бизнеса, кроме новых выдач, осуществленных в течение указанного периода. Данная мера была реализована в соответствии с рекомендацией ЦБ РА и представляет собой отсрочку процентных платежей и основной суммы. Отсроченные платежи учитываются после окончания срока действия кредита как дополнительные платежи. Отмена уплаты процентов не предусмотрена.

Имеется также финансирование в виде государственной субсидии, которая предназначена для заемщиков юридических лиц. В рамках данной программы были выданы 11 кредитов на сумму 46 413 тыс. драмов сельскохозяйственному бизнесу и 1 кредит в сфере пищевой промышленности на сумму 197 177 тыс. драмов.

(в тысячах армянских драмов)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2020 год				2019 год			
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	49 282 376	12 426 829	6 671 702	68 380 907	50 388 430	8 727 362	4 721 183	63 836 975
Торговые ценные бумаги	146 399	–	–	146 399	611 871	–	–	611 871
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «репо»	313 141	–	–	313 141	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	15 593 123	1 487 242	–	17 080 365	9 881 743	1 228 506	–	11 110 249
Кредиты клиентам	203 496 296	37 153	170 277	203 703 726	188 728 507	16 757	175 300	188 920 564
Инвестиционные ценные бумаги	10 249 031	1 672 410	–	11 921 441	19 997 554	1 319 274	–	21 316 828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6 029 351	–	–	6 029 351	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	6 859 315	–	–	6 859 315	5 651 518	–	–	5 651 518
	291 969 032	15 623 634	6 841 979	314 434 645	275 259 623	11 291 899	4 896 483	291 448 005
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РА	633 444	–	–	633 444	751 641	–	–	751 641
Средства кредитных организаций	6 380 646	22 050	1 110 049	7 512 745	207	244 898	473 834	718 939
Средства клиентов	217 280 857	3 371 399	40 380 163	261 032 419	190 681 064	1 277 380	51 917 743	243 876 187
Прочие заемные средства	12 183 586	–	–	12 183 586	12 227 471	–	–	12 227 471
Прочие финансовые обязательства	1 000 161	–	–	1 000 161	1 433 526	–	–	1 433 526
	237 478 694	3 393 449	41 490 212	282 362 355	205 093 909	1 522 278	52 391 577	259 007 764
Нетто-позиция по активам и обязательствам	54 490 338	12 230 185	(34 648 233)	32 072 290	70 165 714	9 769 621	(47 495 094)	32 440 241

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

	Пороговое значение	2020 год, %	2019 год, %
H21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	32,57%	32,74%
H22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	93,73%	89,29%

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
------------------------------	---	------------------------	---------------------------	---------------------------	--------------------	--------------

Финансовые обязательства

Задолженность перед ЦБ РА	—	—	—	734 736	—	734 736
Средства кредитных организаций	—	7 521 295	—	—	—	7 521 295
Средства клиентов	—	156 799 685	88 397 338	20 942 680	2 634 637	268 774 340
Прочие заемные средства	—	2 429 980	601 852	5 213 698	6 020 903	14 266 433
Прочие финансовые обязательства	8 382	991 779	—	—	—	1 000 161
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 382	167 742 739	88 999 190	26 891 114	8 655 540	292 296 965

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
------------------------------	---	------------------------	---------------------------	---------------------------	--------------------	--------------

Финансовые обязательства

Задолженность перед ЦБ РА	—	—	—	919 989	—	919 989
Средства кредитных организаций	—	718 939	—	—	—	718 939
Средства клиентов	—	144 962 482	85 814 281	15 390 932	5 118 596	251 286 291
Прочие заемные средства	—	293 982	3 195 236	5 347 533	5 552 454	14 389 205
Прочие финансовые обязательства	205 748	1 227 778	—	—	—	1 433 526
Итого недисконтированные финансовые обязательства	205 748	147 203 181	89 009 517	21 658 454	10 671 050	268 747 950

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>Итого</i>
2020 год	7 580 258	7 580 258
2019 год	9 519 254	9 519 254

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

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

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с армянским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 17.

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 год	Чувствительность капитала 2020 год
Драм РА	1,1%	–	(432 049)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 год	Чувствительность капитала 2020 год
Драм РА	(1,1%)	–	432 049
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2019 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 год	Чувствительность капитала 2019 год
Драм РА	1,0%	–	(545 297)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 год	Чувствительность капитала 2019 год
Драм РА	(1,0%)	–	545 297

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

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

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

Валюта	Увеличение валютного курса в % 2020 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год	Увеличение валютного курса в % 2019 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 год
Доллар США	5,00%	14 152	3,50%	(10 325)
Евро	8,50%	20 076	6,50%	1 481
	16,00%	(12 167)	13,00%	6 069
Валюта		Уменьшение валютного курса в % 2020 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год	Уменьшение валютного курса в % 2019 год
Доллар США	(5,0%)	(14 152)	(3,50%)	10 325
Евро	(8,5%)	(20 076)	(6,50%)	(1 481)
Российский рубль	(16,0%)	12 167	(13,00%)	(6 069)

Операционный риск

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

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

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

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	—	146 399	—	146 399
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	313 141	—	313 141
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 672 411	10 229 716	19 314	11 921 441
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	—	6 029 351	—	6 029 351
Производные финансовые активы	—	5 497	—	5 497
Итого	1 672 411	16 724 104	19 314	18 415 829
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	68 380 907	—	—	68 380 907
Средства в кредитных организациях	—	—	17 080 365	17 080 365
Кредиты клиентам	—	—	199 474 100	199 474 100
Итого	68 380 907	—	216 554 465	284 935 372
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	7 274	—	7 274
Итого	—	7 274	—	7 274
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РА	—	—	633 444	633 444
Средства кредитных организаций	—	—	7 512 745	7 512 745
Средства клиентов	—	—	259 563 870	259 563 870
Прочие заемные средства	—	—	11 785 464	11 785 464
Итого	—	—	279 495 523	279 495 523

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	–	611 871	–	611 871
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 319 275	19 978 239	19 314	21 316 828
Итого	1 319 275	20 590 110	19 314	21 928 699
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	63 836 975	–	–	63 836 975
Средства в кредитных организациях	–	–	11 110 249	11 110 249
Кредиты клиентам	–	–	187 816 066	187 816 066
Итого	63 836 975	–	198 926 315	262 763 290
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	205 748	–	205 748
Итого	–	205 748	–	205 748
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РА	–	–	751 641	751 641
Средства кредитных организаций	–	–	718 939	718 939
Средства клиентов	–	–	243 329 493	243 329 493
Прочие заемные средства	–	–	11 852 792	11 852 792
Итого	–	–	256 652 865	256 652 865

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Торговые ценные бумаги / инвестиционные ценные бумаги

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

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	Балансовая стоимость 2020 год	Справедливая стоимость 2020 год	Непризнанный доход 2020 год	Балансовая стоимость 2019 год	Справедливая стоимость 2019 год	Непризнанный доход/расход 2019 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	68 380 907	68 380 907	–	63 836 975	63 836 975	–
Средства в кредитных организациях	17 080 365	17 080 365	–	11 110 249	11 110 249	–
Кредиты клиентам	203 703 726	199 474 100	(4 229 626)	188 920 564	187 816 066	(1 104 498)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РА	633 444	633 444	–	751 641	751 641	–
Средства кредитных организаций	7 512 745	7 512 745	–	718 939	718 939	–
Средства клиентов	261 032 419	259 563 870	1 468 549	243 876 187	243 329 493	546 694
Прочие заемные средства	12 183 586	11 785 464	398 122	12 227 471	11 852 792	374 679
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости		(2 362 955)			(183 125)	

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

	Переданный финансовый актив	Государственные долговые ценные бумаги 2020 год	Государственные долговые ценные бумаги 2019 год
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	6 029 351	—
Итого		6 029 351	—
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	6 266 996	—
Итого		6 266 996	—
Нетто-позиция		(237 645)	—

Договоры «репо»

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

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением.

Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2020 г. составила 6 342 491 тыс. драмов (2019 год: не было) и включала торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 313 141 тыс. драмов (2019 год: не было) и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, справедливой стоимостью 6 029 351 тыс. драмов (2019 год: не было).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. как «Средства кредитных организаций», по общей балансовой стоимости 6 266 996 тыс. драмов.

28. Взаимозачет финансовых инструментов

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

На 31 декабря 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, заченных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное не денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	7 753 662	—	7 753 662	(7 753 662)	—	—
Итого	7 753 662	—	7 753 662	(7 753 662)	—	—
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	6 266 996	—	6 266 996	(6 266 996)	—	—
Итого	6 266 996	—	6 266 996	(6 266 996)	—	—

(в тысячах армянских драмов)

28. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, заченных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное не денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо»	9 025 072	—	9 025 072	(9 025 072)	—	—
Итого	9 025 072	—	9 025 072	(9 025 072)	—	—
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	—	—	—	—	—	—
Итого	—	—	—	—	—	—

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтируемых обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	68 380 907	—	68 380 907	63 836 975	—	63 836 975
Торговые ценные бумаги	—	146 399	146 399	—	611 871	611 871
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	313 141	313 141	—	—	—
Средства в кредитных организациях	17 080 365	—	17 080 365	11 110 249	—	11 110 249
Кредиты клиентам	71 792 479	131 911 247	203 703 726	35 341 678	153 578 886	188 920 564
Инвестиционные ценные бумаги	1 787 691	10 133 750	11 921 441	3 727 990	17 588 838	21 316 828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 009 138	5 020 213	6 029 351	—	—	—
Основные средства	—	11 126 251	11 126 251	—	10 914 522	10 914 522
Нематериальные активы	—	2 405 444	2 405 444	—	2 330 608	2 330 608
Текущие активы по налогу на прибыль	260 312	—	260 312	262 311	—	262 311
Прочие активы	8 030 716	4 356 361	12 387 077	5 965 196	2 024 743	7 989 939
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	1 458	1 458
Итого	168 341 608	165 412 806	333 754 414	120 244 399	187 050 926	307 295 325
Задолженность перед ЦБ РА	—	633 444	633 444	—	751 641	751 641
Средства кредитных организаций	7 512 745	—	7 512 745	718 939	—	718 939
Средства клиентов	239 254 022	21 778 397	261 032 419	226 153 712	17 722 475	243 876 187
Прочие заемные средства	3 003 323	9 180 263	12 183 586	2 531 102	9 696 369	12 227 471
Резервы	130 327	—	130 327	87 572	—	87 572
Отложенное налоговое обязательство	—	1 374 312	1 374 312	—	—	—
Прочие обязательства	1 254 581	—	1 254 581	1 824 115	—	1 824 115
Итого	251 154 998	32 966 416	284 121 414	231 315 440	28 170 485	259 485 925
Чистая позиция	(82 813 390)	132 446 390	49 633 000	(111 071 041)	158 880 441	47 809 400

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

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

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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

30. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

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

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

	2020 год			2019 год		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	1 016 360	4 630 353	—	678 380	1 402 666	—
Кредиты на 1 января	—	—	390 760	—	4 494 780	168 014
Кредиты, выданные в течение года	—	—	69 897	—	5 516 595	252 071
Погашение кредитов в течение года	—	—	(34 768)	—	(10 011 375)	(29 325)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	—	—	425 889	—	—	390 760
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	—	—	(2 842)	—	—	(2 106)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	423 047	—	—	388 654
Депозиты на 1 января	—	7 386 276	200 071	—	5 401 231	158 942
Депозиты, полученные в течение года	—	11 186 134	137 940	—	6 885 488	41 429
Депозиты, погашенные в течение года	—	(5 124 359)	(7 582)	—	(4 900 443)	(300)
Депозиты на 31 декабря	—	13 448 051	330 429	—	7 386 276	200 071
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	571 813	4 309 955	38 578	383 763	8 131 858	12 444
Договорные обязательства и гарантии выданные	—	—	13 979	—	4 797 000	—

(в тысячах армянских драмов)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

Материнская компания	За год, закончившийся 31 декабря					
	2020 год		2019 год			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	
Процентные доходы по кредитам	–	–	28 463	–	37 241	17 719
Обесценение кредитов	–	–	(736)	–	54 251	(423)
Процентные расходы по средствам клиентов, средствам кредитных организаций	–	(281 053)	(2 667)	(271)	(451 439)	(173)
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	–	488	–	–	400

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	747 452	781 973
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	747 452	781 973

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прочие заемные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	10 804 240	10 804 240
Поступления от выпуска	3 589 733	3 589 733
Неденежные поступления обязательств по аренде	413 896	413 896
Погашение	(2 942 079)	(2 942 079)
Прочее	361 681	361 681
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	12 227 471	12 227 471
Поступления от выпуска	3 804 212	3 804 212
Неденежные поступления обязательств по аренде	290 305	290 305
Погашение	(4 728 228)	(4 728 228)
Прочее	353 081	353 081
Эффект валютной переоценки	298 065	298 065
Выбытие	(61 320)	(61 320)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12 183 586	12 183 586

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

32. Достаточность капитала

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

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

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

32. Достаточность капитала (продолжение)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского Соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Капитал 1-го уровня	39 981 498	38 031 608
Капитал 2-го уровня	3 242 190	3 494 418
Итого капитал	43 223 688	41 526 026
Активы, взвешенные с учетом риска	268 598 774	252 718 953
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,89%	15,05%
Общий норматив достаточности капитала	16,09%	16,43%