

ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

**Финансовая отчетность
за второй квартал 2020 года**

Содержание

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

**Промежуточный отчет
О финансовом положении**

30 июня 2020 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	30/06/2020	31/12/2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	59,797,903	63,836,975
Торговые ценные бумаги	6	157,061	611,871
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	320,255	-
Средства в банках	7	24,693,881	11,110,249
Кредиты клиентам	8	199,230,684	188,920,564
Инвестиционные ценные бумаги	9	13,131,843	21,316,828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	5,461,615	-
Основные средства	10	10,968,632	10,914,522
Нематериальные активы	11	2,570,027	2,330,608
Текущие активы по налогу на прибыль		260,311	262,311
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	1,458
Прочие активы	13	4,237,737	7,989,939
Итого активы		320,829,947	307,295,325
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РА	14	8,010,463	751,641
Средства банков	15	6,009,506	718,939
Средства клиентов	16	241,716,119	243,876,187
Прочие заемные средства	17	7,617,066	7,773,171
Резервы		83,160	87,572
Обязательства по аренде		4,432,672	4,454,300
Отложенное налоговое обязательство		318,542	-
Прочие обязательства	13	2,120,316	1,824,115
Итого обязательства		270,307,844	259,485,925
Капитал			
Уставный капитал	18	63,775,674	63,775,674
Дополнительный капитал		130,557	130,557
Накопленный убыток		(16,827,487)	(19,591,249)
Переоценка основных средств		1,032,547	1,046,840
Переоценка инвестиционных ценных бумаг		2,410,813	2,447,578
Итого капитал		50,522,103	47,809,400
Итого капитал и обязательства		320,829,947	307,295,325

Дата заверения отчета 15/07/2020

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

И.Г. Телегин

В.В. Дургарян



**Промежуточный отчет
О совокупном финансовом результате
30 июня 2020 г.**

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

(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Прим.	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020	01/04/2019- 30/06/2019	01/01/2019- 30/06/2019
Процентные доходы	20	9,016,020	17,566,994	7,793,644	15,275,020
Процентные расходы	20	(3,215,691)	(6,336,677)	(3,036,711)	(5,833,274)
Чистый процентный доход	20	5,800,329	11,230,316	4,756,933	9,441,746
Расходы по кредитным убыткам	12	(1,057,106)	(3,118,765)	(1,813,094)	(3,858,920)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		4,743,224	8,111,552	2,943,839	5,582,825
Чистые комиссионные доходы	21	298,221	575,072	524,724	867,762
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,664	19,401	7,869	(10,716)
Чистая прибыль/(чистые убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		167,912	232,681	21,479	50,751
Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	22	262,185	652,015	167,107	226,828
Прочие доходы	23	302,180	454,487	100,479	173,916
Непроцентные доходы		1,041,161	1,933,657	821,658	1,308,541
Расходы на персонал	24	(1,980,316)	(3,594,846)	(1,794,585)	(3,455,185)
Амортизация	10, 11, 24	(509,423)	(977,205)	(418,154)	(884,035)
Прочие операционные расходы	24	(807,621)	(1,711,190)	(844,348)	(1,829,351)
Прочие доходы(расходы) от обесценения и создания резервов	12	(485,478)	(681,768)	(279,764)	(290,079)
Непроцентные расходы		(3,782,838)	(6,965,008)	(3,336,851)	(6,458,649)
Прибыль/убыток до расходов по налогу на прибыль		2,001,547	3,080,200	428,646	432,717
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(294,069)	(330,732)	43,630	43,630
Прибыль/убыток за отчетный период		1,707,478	2,749,468	472,276	476,347
Прочий совокупный доход/расход					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		61,161	(36,765)	392,517	226,694
Переоценка зданий		-	-	-	-
Итого совокупный финансовый результат		1,768,639	2,712,703	864,793	703,041

Дата заверения отчета 15/07/2020

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер

И.Г. Телегин

В.В. Дургарян



**Промежуточный отчет
О движении денежных средств**

30 июня 2020 г.

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

(наименование банка и место нахождения)

	Прим.	01/01/2020- 30/06/2020	01/01/2019- 30/06/2019	(тыс. драм)
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты полученные		17,204,527	14,769,612	
Проценты выплаченные		(4,831,726)	(4,611,115)	
Комиссии полученные		1,269,287	1,570,788	
Комиссии выплаченные		(694,215)	(703,025)	
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		608,599	484,731	
Прочие доходы полученные		454,487	173,916	
Расходы на персонал выплаченные		(3,728,459)	(3,635,253)	
Прочие операционные расходы выплаченные		(1,984,569)	(2,377,682)	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,297,931	5,671,971	
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов				
Торговые ценные бумаги		134,555	417,719	
Средства в банках		(13,293,366)	(3,393,125)	
Кредиты клиентам		(14,269,759)	(13,931,294)	
Прочие активы		4,344,868	623,091	
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Задолженность перед ЦБ РА		7,143,186	5,843,671	
Средства банков		5,065,098	2,340,536	
Средства клиентов		(3,532,538)	(6,482,569)	
Прочие обязательства		320,064	(28,017)	
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(5,789,962)	(8,938,017)	
Уплаченный налог на прибыль		-	-	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(5,789,962)	(8,938,017)	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(6,999,935)	(6,999,935)	
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		9,938,624	4,996,940	
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,052,908)	(577,438)	
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-	
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		1,885,781	(2,580,433)	
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-	
Чистые поступления от прочих заемных средств		(160,858)	1,303,083	
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(160,858)	1,303,083	
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		46,165	61,736	
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(20,197)	(16,403)	
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(4,039,072)	(10,170,034)	
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	59,797,903	52,478,375	

Дата заверения отчета 15/07/2020

М.П.

Генеральный директор – Председатель Директората

Главный бухгалтер



И. Г. Телегин

В. В. Дургярян

Промежуточный отчет
Об изменениях в капитале
30 июня 2020 г.
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" (г.Ереван, Московян 35, 68-73)
(наименование банка и место нахождения)

(тыс. драм)

Наименование	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Переоценка основных средств, за вычетом налогообложения	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налогообложения	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	63,775,674	130,557	1,069,189	1,998,361	(17,467,731)	49,506,050
Итого совокупный результат за год Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	-	226,694	476,347	703,041
Остаток на 30 июня 2019 г.	63,775,674	130,557	1,036,294	2,225,055	(16,958,489)	50,209,091
Остаток на 1 января 2020 г.	63,775,674	130,557	1,046,840	2,447,578	(19,591,249)	47,809,400
Итого совокупный результат за год Реклассификация резерва переоценки в связи с амортизацией	-	-	-	(36,765)	2,749,468	2,712,703
Остаток на 30 июня 2020 г.	63,775,674	130,557	1,032,547	2,410,813	(16,827,488)	50,522,103

Дата заверения отчета 15/07/2020

М.П.
Генеральный директор – Председатель Директората

И.Г. Телегин

Главный бухгалтер

В.В. Дургарян



1. Описание деятельности

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

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

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

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

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Армении и за ее пределами, проводит 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 72 филиала (28 – в г. Ереване, 44 – в регионах Республики Армения), в которых обслуживаются около 657 тыс. клиентов, действуют 191 банкоматов. Число сотрудников за второй квартал 2020г. составило 1263.

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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного

ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

Активы

Основные средства	4 656 447
Прочие активы (предоплата)	<u>(86 345)</u>
Итого активы	4 570 102

Обязательства

Обязательства по аренде	4 570 102
Итого обязательства	4 570 102

Итого корректировка собственного капитала

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 4 656 447 тыс. драмов и представлены в составе «Основных средств».
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 4 570 102 тыс. драмов (включенные в состав «Прочих заемных средств»);
- ▶ признание авансовых платежей в размере 86 345 тыс. драмов, связанных с ранее признанной операционной арендой, было прекращено;

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	7 393 559
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств	
на 1 января 2019 г.	7,67%

Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде	
на 1 января 2019 г.	4 716 605

Минус:

Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(3 128)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(57 030)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	4 656 447

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

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)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Обяза- тельства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	
На 1 января 2019 г.		
Новые поступления	4 656 447	4 570 102
Расходы по амортизации	413 896	413 896
Процентный расход	(678 159)	–
Платежи	–	367 849
	–	(897 547)
На 31 декабря 2019 г.	4 392 184	4 454 300

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г., Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью в размере 3 904 тыс. драмов и 71 452 тыс. драмов соответственно.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 897 547 тыс. драмов (2018 г.: 1 157 135 тыс. драмов).

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляя поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределляемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказалось влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых 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 банках, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гаранцией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гаранции 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 2019 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.

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 цennыми 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты 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 кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

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.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры гарантии (продолжение)

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

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

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

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

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

Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка

Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, оценивается по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

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 фактической 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 относится на финансовый результат. 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки 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 фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных 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. В 2019 году Банк скорректировал сроки полезного использования следующих основных средств – Здания и сооружения с 20 по 50 лет, Мебель и принадлежности с 5 по 8 лет, Серверное оборудование, эмбосеры, банкоматы и машины обмены валют с 8 по 10 лет, Транспортные средства с 5 по 10 лет.

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

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения 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 компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. 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, генерирующими 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) 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 группу выбытия), 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 бизнеса, 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) 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, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в армянских драмах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической 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 доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 г. официальный курс ЦБ РА составлял 482,36 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30/06/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РА	27 638 954	27 943 467
Наличные средства	10 183 137	21 364 646
Остатки средств на текущих счетах в банках	20 974 398	11 389 298
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	1 021 611	3 142 204
За вычетом: резерва под обесценение	(20 197)	(2 640)
Денежные средства и их эквиваленты	59 797 903	63 836 975

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	2 640
Изменения ОКУ	17 557
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	20 197

На 30 июня 2020 г. средства в сумме 21 996 009 тыс. драмов были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в 10 банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (2019 год: 14 604 737 тыс. драмов в 10 банках).

6. Торговые ценные бумаги

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

	30/06/2020	31/12/2019
Облигации правительства РА	157 061	611 871
Торговые ценные бумаги	157 061	611 871
Облигации правительства РА	320 255	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	320 255	-

7. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Обязательные резервы в ЦБ РА	23,939,066	9,882,701
Кредиты, выданные банкам РА	-	-
Прочие средства с ограниченным правом использования	754,922	1,228,506
За вычетом: резерва под обесценение	(107)	(958)
Средства в банках	24,693,881	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.

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 754 922 тыс. драмов (2019 год: 1 228 506 тыс. драмов) были размещены в банке-контрагенте в качестве обеспечения по расчетным операциям.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 июня 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	958	958
Изменения ОКУ	(851)	(851)
На 30 июня 2020 г.	107	107

(в тысячах армянских драмов)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Коммерческое кредитование	28 896 764	30 007 861
Кредитование предприятий малого бизнеса	6 864 318	6 941 284
Договоры обратного «репо»	9 478 771	9 025 072
Потребительское кредитование	157 220 995	146 817 051
Ипотечное кредитование	18 624 375	15 762 568
Прочее	2 399 633	2 801 844
Итого кредиты клиентам	223 484 856	211 355 680
За вычетом: резерва под обесценение	(24 254 172)	(22 435 116)
Кредиты клиентам	199 230 684	188 920 564

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредиты юридических лиц Тыс. драм</i>	<i>Кредиты физических лиц Тыс. драм</i>	<i>Итого Тыс. драм</i>
Остаток на начало периода	16 073 824	5 607 233	21 681 057
Создание резерва	(121 031)	3 959 474	3 838 443
Списанные суммы	193 467	(2 002 394)	(1 808 927)
Эффект от курсовых разниц	274 487	269 112	543 599
Остаток на конец периода	16 420 747	7 833 425	24 254 172

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в контексте кредитования юридических лиц (без договоров обратного «репо») за период, закончившийся 30 июня 2020 г.:

Кредиты выданные юридическим лицам	Этап 1		Этап 2		Этап 3	
	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм
Коммерческое кредитование						
Не обесцененные	9 986 934	489 545	-	-	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	18 909 830	14 800 006
Итого коммерческое кредитование	9 986 934	489 545	-	-	18 909 830	14 800 006
Кредитование предприятий малого бизнеса						
Не обесцененные	5 548 184	62 225	184 770	43 989	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	1 131 364	1 024 983
Итого кредитование предприятий малого бизнеса	5 548 184	62 225	184 770	43 989	1 131 364	1 024 983
Итого кредиты выданные юридическим лицам	15 535 118	551 770	184 770	43 989	20 041 194	15 824 989

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены валовая балансовая стоимость и соответствующие ОКУ в контексте кредитования физических лиц (без договоров обратного «репо») за период, закончившийся 30 июня 2020 г.:

Кредиты выданные физическим лицам	Этап 1		Этап 2		Этап 3	
	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм	Валовая балансовая стоимость тыс. драм	Оценочный резерв тыс. драм
Ипотечное кредитование						
Не обесцененные	17 527 424	58 848	424 162	49 168	7 712	3 764
Обесцененные	-	-	-	-	665 077	174 745
Итого ипотечное кредитование	17 527 424	58 848	424 162	49 168	672 789	178 509
Потребительское кредитование						
Не обесцененные	144 049 127	2 067 674	6 320 128	1 350 191	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	6,851,740	4 112 398
Итого потребительское кредитование	144 049 127	2 067 674	6 320 128	1 350 191	6,851,740	4 112 398
Прочее						
Не обесцененные	2 358 371	11 675	19 144	2 144	-	-
Обесцененные	-	-	-	-	22 118	2 817
Итого прочее	2 358 371	11 675	19 144	2 144	22 118	2 817
Итого кредиты выданные физическим лицам	163 934 922	2 138 197	6 763 434	1 401 503	7 546 647	4 293 724

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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. По состоянию на 30 июня 2020 г. заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов.

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

Банк заключил договоры обратного «репо» с 13 контрагентами на сумму 9 478 771 тыс. драмов (2019 год: 9 025 072 тыс. драмов). Объектом данных договоров являются государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 10 213 954 тыс. драмов (2019 год: 9 682 108 тыс. драмов).

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 30 638 004 тыс. драмов (13.71% от совокупного кредитного портфеля) (2019 год: 31 932 171 тыс. драмов (15.78% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 16 288 692 тыс. драмов (2019 год: 15 928 609 тыс. драмов).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30/06/2020	31/12/2019
Частные компании	42 867 987	42 632 385
Физические лица	180 616 869	168 723 295
	223 484 856	211 355 680

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

	30/06/2020	31/12/2019
Физические лица	180 616 869	168 723 295
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	13 517 325	13 718 532
Предприятия торговли	16 750 053	17 650 581
Строительство	5 393 775	5 697 508
Сфера услуг	7 206 834	5 565 764
	223 484 856	211 355 680

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, включают в себя следующие позиции:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Облигации правительства РА	11 748 680	19 978 240
Корпоративные акции	1 383 163	1 338 589
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	<u>13 131 843</u>	<u>21 316 828</u>
Облигации правительства РА	5 461 615	-
Корпоративные облигации	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	<u>5 461 615</u>	<u>-</u>

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

<u>Долгевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<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	1 702 145	1 702 145
Активы, которые были погашены или проданы	(4 470 090)	(4 470 090)
На 30 июня 2020 г.	<u>17 210 295</u>	<u>17 210 295</u>

<u>Долгевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<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	7 660	7 660
Активы, которые были погашены или проданы	(15 788)	(15 787)
На 30 июня 2020 г.	<u>40 275</u>	<u>40 275</u>

По состоянию на 30 июня 2020 г. 92,75% от портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составляют облигации Правительства РА (2019 год: 93,72%).

Облигации правительства РА, имеющиеся в наличии оцениваемые по ССПСД, на 30 июня 2020 г., представляют собой купонные облигации в драмах РА со сроками погашения с июля 2020 года до марта 2047 года. Ставки купонов составляют от 7,5% до 13,0%.

(в тысячах армянских драмов)

10. Основные средства

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>Основные средства с правом использования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2019 г.	<u>2,799,545</u>	<u>3,552,443</u>	<u>4,649,355</u>	<u>294,929</u>	<u>1,844,582</u>	<u>5,079,078</u>	<u>18,219,931</u>
Поступления	15,424	18,825	335,708	56,152	32,140	215,356	673,604
Выбытие и списание	-	(10,504)	(111,126)		(2,740)		(124,370)
На 30 июня 2020 г.	<u>2,814,969</u>	<u>3,560,764</u>	<u>4,873,937</u>	<u>351,081</u>	<u>1,873,982</u>	<u>5,294,434</u>	<u>18,769,166</u>
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2019 г.	<u>(65,115)</u>	<u>(2,527,947)</u>	<u>(3,175,361)</u>	<u>(179,292)</u>	<u>(670,800)</u>	<u>(681,163)</u>	<u>(7,299,679)</u>
Начисленная амортизация	(31,346)	(10,003)	(161,976)	(9,600)	(80,079)	(314,388)	(607,391)
Выбытие и списание	-	10,504	93,292		2,740		106,535
На 30 июня 2020 г.	<u>(96,460)</u>	<u>(2,527,446)</u>	<u>(3,244,045)</u>	<u>(188,892)</u>	<u>(748,140)</u>	<u>(995,551)</u>	<u>(7,800,534)</u>
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2019 г.	<u>2,734,430</u>	<u>1,024,496</u>	<u>1,473,993</u>	<u>115,637</u>	<u>1,173,782</u>	<u>4,397,915</u>	<u>10,920,253</u>
На 30 июня 2020 г.	<u>2,718,509</u>	<u>1,033,318</u>	<u>1,629,892</u>	<u>162,189</u>	<u>1,125,842</u>	<u>4,298,882</u>	<u>10,968,632</u>

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>Основные средства с правом использования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	<u>2,810,183</u>	<u>3,505,189</u>	<u>3,507,794</u>	<u>295,430</u>	<u>2,138,242</u>	-	<u>12,256,838</u>
Эффект применения МСФО 16	-	-	-	-	-	4,656,447	4,656,447
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2019 г.	<u>2,810,183</u>	<u>3,505,189</u>	<u>3,507,794</u>	<u>295,430</u>	<u>2,138,242</u>	<u>4,656,447</u>	<u>16,913,285</u>
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 31 декабря 2018 г.	<u>(2,845)</u>	<u>(2,524,577)</u>	<u>(2,992,009)</u>	<u>(169,789)</u>	<u>(833,254)</u>	-	<u>(6,522,474)</u>
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>
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	<u>2,807,338</u>	<u>980,612</u>	<u>515,785</u>	<u>125,641</u>	<u>1,304,988</u>	-	<u>5,734,364</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>

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	2,571,054	2,314,368	95,624	4,981,046
Поступления	437,021	64,351	93,288	594,660
Выбытие и списание	-	-	-	-
На 30 июня 2020 г.	3,008,075	2,378,719	188,912	5,575,706
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2019 г.	(1,307,205)	(1,286,490)	(56,743)	(2,650,438)
Начисленная амортизация	(264,319)	(87,731)	(3,191)	(355,241)
Выбытие и списание	-	-	-	-
На 30 июня 2020 г.	(1,571,524)	(1,374,221)	(59,934)	(3,005,679)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	1,263,849	1,027,878	38,881	2,330,608
На 30 июня 2020 г.	1,436,551	1,004,498	128,978	2,570,027
	<i>Лицензии на програм- мное обеспечение</i>	<i>Програм- мное обеспечение</i>	<i>Прочие нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 г.	2,091,670	2,208,567	82,458	4,382,695
Поступления	479,384	105,801	17,626	602,811
Выбытие и списание	-	-	(4,460)	(4,460)
На 31 декабря 2019 г.	2,571,054	2,314,368	95,624	4,981,046
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)	(56,743)	(2,650,438)
Остаточная 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

(в тысячах армянских драмов)

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за период, закончившийся 30 июня 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(13,774)	-	-	(13,774)
Средства в банках	7	(2,611)	-	-	(2,611)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	772,951	(417,876)	(3,473,667)	(3,118,592)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	8,129	-	-	8,129
Прочие финансовые активы	13	3,970	-	-	3,970
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	19	4,284	(79)	(92)	4,113
Итого расходы по кредитным убыткам		(772,949)	(417,955)	(3,473,759)	(3,118,765)

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

	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 г.	(1,920,325)	(1,920,325)
Создание	(452,429)	(452,429)
Списание	145,055	145,055
На 31 декабря 2019 г.	(2,227,700)	(2,227,700)
Создание	(681,768)	(681,768)
Списание	704,384	704,384
На 30 июня 2020 г.	(2,205,084)	(2,205,084)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	597,598	735,644
Сумма к получению от правительства	-	4,927,154
За вычетом резерва под ОКУ о прочим финансовым активам	(7,310)	(11,280)
Итого прочие финансовые активы	590,288	5,651,518
Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка	4,408,457	3,509,182
Резерв на обесценение	(1,957,946)	(1,656,100)
Неэксплуатируемое недвижимое имущество	328,575	653,037
Резерв на обесценение	(247,137)	(571,600)
Предоплата	724,870	313,678
Материально-производственные запасы	90,469	89,355
Стандартизованные слитки драгоценных металлов	248,508	-
Прочее	51,653	869
Итого прочие нефинансовые активы	3,647,449	2,338,421
Прочие активы	4,237,737	7,989,939

Ниже представлено движение резервов под ОКУ для прочих финансовых активов:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	11 129	11 129
Изменения ОКУ	(4 413)	(4 413)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	7 310	7 310

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные выплаты персоналу	519,176	652,789
Транзитные счета	734,303	58,095
Кредиторская задолженность	65,533	516,894
Прочее	-	205,748
Итого прочие финансовые обязательства	1,319,012	1,433,526
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	246,340	218,619
Полученные предоплаты	-	-
Прочее	554,964	171,970
Итого прочие нефинансовые обязательства	801,304	390,589
Прочие обязательства	2,120,316	1,824,115

14. Задолженность перед ЦБ РА

Задолженность перед ЦБ РА включает в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Договоры «репо»	7,406,524	-
Кредиты, полученные по международным программам финансирования	603,939	751,641
Задолженность перед ЦБ РА	8,010,463	751,641

15. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Договоры «репо»	5,588,650	-
Текущие счета	420,856	718,939
Средства банков	6,009,506	718,939

По статье текущих счетов отражен остаток в сумме 266 666 тыс. драмов (2019 год: 383 763 тыс. драмов) по счету ПАО «Банк ВТБ».

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
<i>Срочные депозиты</i>		
Физические лица	110,110,931	109,719,558
Юридические лица	34,237,699	26,328,966
<i>Текущие счета</i>		
Физические лица	38,181,628	39,990,722
Юридические лица	59,185,861	67,836,941
Договоры «репо»	-	-
Средства клиентов	241,716,119	243,876,187

На 30 июня 2020 г. средства клиентов в размере 60 036 544 тыс. драмов (26,58%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 год: 66 232 262 тыс. драмов (27,16%)).

В соответствии с Гражданским кодексом РА, Банк обязан выдать сумму такого вклада 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:

	30/06/2020	31/12/2019
Государственные и бюджетные организации	4,354,917	4,053,057
Частные компании	89,068,643	90,112,849
Физические лица	148,292,559	149,710,280
Средства клиентов	241,716,119	243,876,187

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30/06/2020	31/12/2019
Физические лица	148,292,559	149,710,280
Финансовые организации	41,120,155	34,136,641
Связь	6,110,033	8,175,068
Транспорт	23,167,533	25,035,481
Торговля	3,603,410	6,719,010
Государственные и бюджетные организации	4,354,917	4,053,057
Сервис	6,039,744	4,905,295
Промышленное производство	7,307,911	6,973,935
Энергетика	226,094	1,682,527
Строительство	175,455	165,293
Сельское хозяйство	33,331	22,952
Прочее	1,284,977	2,296,648
Средства клиентов	241,716,119	243,876,187

17. Прочие заемные средства

На 30 июня 2020г. прочие заемные средства Банка составляют 7 617 066 тыс. драмов (2019 год: 7 773 171 тыс. драмов).

В состав прочих заимствований включены средства, полученные от Национальной Ипотечной Компаний в сумме 2 433 849 тыс. драмов (2019 год: 2 695 414 тыс. драмов) и от УКО «Жилье для молодых» в сумме 5 183 217 тыс. драмов (2019 год: 5 077 757 тыс. драмов).

18. 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.

В 2018 году ПАО Банк ВТБ в полном объеме выкупил дополнительную эмиссию 1 481 481 штук акций ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» на сумму 15 999 995 тыс. драмов РА. В результате уставный капитал Банка достиг 63 775 674 тыс. драмов. Доля ПАО Банк ВТБ в уставном капитале ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» сохранилась в размере 100%.

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 доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

По состоянию на 30 июня 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 30 июня договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30/06/2020	31/12/2019
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	8,610,406	8,604,584
Финансовые гарантии	836,112	832,046
Нефинансовые гарантии	818,048	82,624
	10,264,566	9,519,254
За вычетом: резервов	<u>(83,159)</u>	<u>(185,844)</u>
Договорные и условные обязательства	10,181,407	9,333,410

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за период, закончившийся 30 июня 2020г.:

<i>Договорные и условные обязательства</i>	<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	169,133	16,711	185,844
Изменения ОКУ	(90,976)	(11,709)	(102,685)
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2020г.	78,157	5,002	83,159

20. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>01/04/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/01/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/04/2019- 30/06/2019</i>	<i>01/01/2019- 30/06/2019</i>
Кредиты клиентам	8,611,611	16,689,949	7,223,390	14,124,249
Средства в банках	18,083	57,050	57,314	121,535
Инвестиционные ценные бумаги	376,039	796,835	488,585	973,207
Торговые ценные бумаги	10,286	23,159	24,355	56,029
Итого процентная выручка	9,016,020	17,566,994	7,793,644	15,275,020
Задолженность перед ЦБ РА	(161,905)	(227,731)	(319,008)	(609,579)
Средства клиентов и прочие заемные средства	(2,800,889)	(5,635,276)	(2,268,488)	(4,414,924)
Средства банков	(165,472)	(296,394)	(356,729)	(625,819)
Прочее	(87,425)	(177,277)	(92,485)	(182,952)
Процентные расходы	(3,215,691)	(6,336,677)	(3,036,711)	(5,833,274)
Чистые процентные доходы	5,800,329	11,230,316	4,756,933	9,441,746

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>01/04/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/01/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/04/2019- 30/06/2019</i>	<i>01/01/2019- 30/06/2019</i>
Расчетные операции	314,722	626,524	408,721	786,582
Комиссии, полученные по расчетным операциям с пластиковыми карточками	282,311	628,466	398,738	780,231
Гарантии и аккредитивы	6,779	14,297	2,953	3,975
Комиссионные доходы	603,812	1,269,287	810,412	1,570,788
Расчетные операции	(305,591)	(694,215)	(285,687)	(703,025)
Комиссионные расходы	(305,591)	(694,215)	(285,687)	(703,025)
Чистые комиссионные доходы	298,221	575,072	524,724	867,762

22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	<i>01/04/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/01/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/04/2019- 30/06/2019</i>	<i>01/01/2019- 30/06/2019</i>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	540,600	1,006,091	425,971	711,097
Чистые доходы/убытки по операциям с производными финансовыми инструментами	(236,423)	(397,492)	(237,183)	(226,265)
Переоценка валютных статей	(41,992)	43,416	(21,681)	(258,004)
Чистые доходы/(убыток) по операциям с иностранной валютой	262,185	652,015	167,107	226,828

23. Прочие доходы

	<i>01/04/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/01/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/04/2019- 30/06/2019</i>	<i>01/01/2019- 30/06/2019</i>
Доходы от реализации заложенного или собственного имущества	174,908	203,979	77,386	84,630
Дивиденды	-	100	1,219	2,466
Прочее	127,272	250,408	21,874	86,820
Итого прочие доходы	302,180	454,487	100,479	173,916

(в тысячах армянских драмов)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>01/04/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/01/2020- 30/06/2020</i>	<i>01/04/2019- 30/06/2019</i>	<i>01/01/2019- 30/06/2019</i>
Заработка плата и премии	(1,980,315)	(3,594,846)	(1,794,585)	(3,455,185)
Расходы на персонал	(1,980,315)	(3,594,846)	(1,794,585)	(3,455,185)
Амортизация основных средств	(310,257)	(607,390)	(305,442)	(676,364)
Амортизация нематериальных активов	(199,166)	(369,815)	(112,712)	(207,670)
Расходы по амортизации	(509,423)	(977,205)	(418,155)	(884,035)
Содержание и аренда помещений	(22,651)	(44,918)	(18,343)	(36,922)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(196,411)	(351,881)	(152,263)	(293,775)
Операционные налоги	(120,861)	(252,685)	(102,574)	(222,870)
Юридические и консультационные услуги	(35,544)	(65,975)	(35,931)	(61,420)
Отчисления на участие в системе страхования вкладов населения	(71,329)	(142,492)	(61,820)	(121,902)
Расходы на программное обеспечение	(28,651)	(56,827)	(36,170)	(81,554)
Представительские расходы	(18,840)	(50,618)	(55,478)	(98,735)
Охранные услуги	(40,151)	(79,996)	(40,345)	(81,502)
Услуги связи	(36,602)	(71,161)	(33,738)	(69,962)
Маркетинг и реклама	(25,806)	(43,817)	(27,851)	(61,057)
Расходы на инкассацию	(32,384)	(64,903)	(31,155)	(60,499)
Офисные принадлежности	(25,285)	(50,878)	(24,105)	(48,519)
Транспортные расходы	(16,609)	(32,459)	(17,385)	(30,688)
Страхование	(11,286)	(23,197)	(7,919)	(14,875)
Благотворительность	(6,639)	(28,839)	(1,930)	(5,580)
Расходы по платежным системам	(1,000)	(2,000)	(1,000)	(4,000)
Прочее	(117,572)	(348,544)	(196,342)	(535,493)
Прочие операционные расходы	(807,621)	(1,711,190)	(844,347)	(1,829,351)

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.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

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, валюта 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.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 7.

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.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 geopolитическая 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 по кредитам 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.

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 %	2020 г., %	2021 г., %
Рост ВВП %				
	Оптимистический	5%	99,2	99,6
	Базовый	90%	103,5	104,0
	Пессимистический	5%	108,1	108,7
Обменный курс доллара США к армянскому драму				
	Оптимистический	5%	410,6	442,3
	Базовый	90%	490,3	502,8
	Пессимистический	5%	570,6	562,6
Темпы импорта				
	Оптимистический	5%	501,6	532,8
	Базовый	90%	389,8	419,6
	Пессимистический	5%	284,8	315,0
Темпы экспорта				
	Оптимистический	5%	272,6	309,6
	Базовый	90%	216,2	242,3
	Пессимистический	5%	167,0	187,3

(в тысячах армянских драмов)

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

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

	30/06/2020				31/12/2019			
	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Армения	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38,138,479	12,266,908	9,392,516	59,797,903	50,388,430	8,727,362	4,721,183	63,836,975
Торговые ценные бумаги	157,061	–	–	157,061	611 871	–	–	611 871
Торговые ценные бумаги, заложенные, по договорам «репо»	320,255	–	–	320,255	–	–	–	–
Средства в банках	23,939,004	754,877	–	24,693,881	9,881,743	1,228,506	–	11,110,249
Кредиты клиентам	199,006,312	16,896	207,476	199,230,684	188,728,507	16,757	175,300	188,920,564
Инвестиционные ценные бумаги	11,767,994	1,363,849	–	13,131,843	19,997,554	1,319,275	–	21,316,828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	5,461,615	–	–	5,461,615	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	590,288	–	–	590,288	5,651,518	–	–	5,651,518
	279,381,008	14,402,530	9,599,992	303,383,530	275,259,623	11,291,899	4,896,483	291,448,005
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РА	8,010,463	–	–	8,010,463	751,641	–	–	751,641
Средства банков	5,588,650	33,765	387,091	6,009,506	207	244,898	473,834	718,939
Средства клиентов	197,297,322	2,539,315	41,879,482	241,716,119	190,681,064	1,277,380	51,917,743	243,876,187
Прочие заемные средства	7,617,066	–	–	7,617,066	7,773,171	–	–	7,773,171
Обязательства по аренде	4,432,672	–	–	4,432,672	4,454,300	–	–	4,454,300
Прочие финансовые обязательства	1,319,012	–	–	1,319,012	1,433,526	–	–	1,433,526
	224,265,185	2,573,080	42,266,573	269,104,838	205,093,909	1,522,278	52,391,577	259,007,764
Нетто-позиция по активам и обязательствам	55,115,823	11,829,450	(32,666,581)	34,278,692	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.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г. эти соотношения составляли:

	<i>Пороговое значение</i>	<i>30/06/2020 %</i>	<i>31/12/2019 %</i>
H21 «Общая ликвидность» (высоколиквидные активы / общие активы)	min 15%	32,02%	31,01%
H22 «Текущая ликвидность» (высоколиквидные активы / обязательства до востребования)	min 60%	92,88%	80,04%

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>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
30/06/2020	269,729	7,537,200	2,454,118	3,519	10,264,566
31/12/2019	455,105	6,410,405	2,646,071	7,673	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.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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.

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.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 30 июня 2020 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Смещение кривой доходности происходит в размере ставки процента, рассчитанной на основе волатильности изменения цен государственных облигаций Республики Армения.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках 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 30 июня 2020 г.

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.

В Банке действует система по идентификации и передачи, а также последующего анализа и мониторинга операционных случаев.

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Иерархия источников справедливой стоимости

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 источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>		
<i>На 30 июня 2020 г.</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	-	157,061	-		157,061
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	-	320,255	-		320,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1,363,849	11,748,680	19,314		13,131,843
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	-	5,461,615	-		5,461,615
Итого	1,363,849	17,687,611	19,314		19,070,774
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	59,797,903	-	-		59,797,903
Средства в банках	-	-	24,693,881		24,693,881
Кредиты клиентам	-	-	199,230,684		199,230,684
Итого	59,797,903		223,924,565		283,722,468
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РА	-	-	8,010,463		8,010,463
Средства банков	-	-	6,009,506		6,009,506
Средства клиентов	-	-	241,716,119		241,716,119
Прочие заемные средства	-	-	7,617,066		7,617,066
Итого	-		263,353,154		263,353,154

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	-	611,871	-	611,871
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оценываемые по ССПСД	1,319,275	19,978,239	19,314	21,316,828
Инвестиционные ценные бумаги, оценываемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	-	-	-	-
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 банках	-	-	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 банков	-	-	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 цennыми бумагами.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2020 г.</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
--	------------------------------------	--	----------------------

Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	9,478,771	9,478,771
Итого		9,478,771	9,478,771
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	12,995,174	12,995,174
Итого		12,995,174	12,995,174
Нетто-позиция		(3,516,403)	(3,516,403)

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Госуд. долговые ценные бумаги 2019 г.</i>	<i>Итого 2019 г.</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	-	-
Итого		-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	-	-
Итого		-	-
Нетто-позиция		-	-

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 30 июня 2020г. составила 9,478,771 тыс. драмов (2019 год: ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо» не было), и включала ценные бумаги, классифицированные как Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые, по ССПСД.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020г. как «Задолженность перед ЦБ РА» 7,406,523 тыс. драмов и «Средства банков» 5,588,650 тыс. драмов (2019 год: таких обязательств не было).

28. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, заченных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представляемых в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное не денежное обеспечение</i>	
<i>На 30 июня 2020 г.</i>						

Финансовые активы

Договоры обратного «репо»	9,478,771	-	9,478,771	-	(9,478,771)	-
Итого	9,478,771	-	9,478,771	-	(9,478,771)	-

Финансовые обязательства

Договоры «репо»	12,995,174	-	12,995,174	(12,995,174)	-	-
Итого	12,995,174	-	12,995,174	(12,995,174)	-	-

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, заченных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представляемых в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное не денежное обеспечение</i>	
<i>На 31 декабря 2019 г.</i>						

Финансовые активы

Договоры обратного «репо»	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

Финансовые обязательства

Договоры «репо»	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-

(в тысячах армянских драмов)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	30/06/2020			31/12/2019		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	59,797,903	-	59,797,903	63,836,975	-	63,836,975
Торговые ценные бумаги	157,061	-	157,061	-	611,871	611,871
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «repo»	320,255	-	320,255	-	-	-
Средства в банках	24,693,881	-	24,693,881	11,110,249	-	11,110,249
Кредиты клиентам	48,649,469	150,581,215	199,230,684	35,341,678	153,578,886	188,920,564
Инвестиционные ценные бумаги	2,068,032	11,063,811	13,131,843	3,727,990	17,588,838	21,316,828
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «repo»	2,580,322	2,881,293	5,461,615	-	-	-
Основные средства	-	10,968,632	10,968,632	-	10,914,522	10,914,522
Нематериальные активы	-	2,570,027	2,570,027	-	2,330,608	2,330,608
Текущие активы по налогу на прибыль	260,311	-	260,311	262,311	-	262,311
Прочие активы	-	4,237,737	4,237,737	5,965,196	2,024,743	7,989,939
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	1,458	1,458
Итого	138,527,234	182,302,713	320,829,947	120,244,399	187,050,926	307,295,325
Задолженность перед ЦБ РА	7,406,524	603,939	8,010,463	-	751,641	751,641
Средства банков	6,009,506	-	6,009,506	718,939	-	718,939
Средства клиентов	216,875,209	24,840,910	241,716,119	226,153,712	17,722,475	243,876,187
Прочие заемные средства	-	7,617,066	7,617,066	2,531,102	5,242,069	7,773,171
Резервы	83,160	-	83,160	87,572	-	87,572
Обязательства по аренде	-	4,432,672	4,432,672	-	4,454,300	4,454,300
Отложенное налоговое обязательство	318,542	-	318,542	-	-	-
Прочие обязательства	2,120,316	-	2,120,316	1,824,115	-	1,824,115
Итого	232,813,257	37,494,587	270,307,844	231,315,440	28,170,485	259,485,925
Чистая позиция	(94,286,023)	144,808,126	50,522,103	(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.

В Армении также действует Фонд гарантирования вкладов, который является некоммерческой организацией и основан по инициативе Центрального банка Республики Армения в соответствии с законом «О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц». Максимальная сумма гарантируемого драмового вклада составляет 10 млн. драмов. Если сумма вложена только в иностранной валюте, максимальная сумма гарантируемого вклада составляет 5 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 осуществляют 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:

	30/06/2020			31/12/2019		
	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						
	889 424	5 770 807	-	678 380	1 402 666	-
Кредиты на 1 января						
Кредиты, выданные в течение периода	-	-	390 760	-	4 494 780	168 014
Погашение кредитов в течение периода	-	-	32 441	-	5 516 595	252 071
Кредиты, не погашенные на конец периода			(24 604)	-	(10 011 375)	(29 325)
	-	-	398 597	-	-	390 760
За вычетом: резерва под обесценение на конец периода	-	-	(2 201)	-	-	(2 106)
Кредиты, не погашенные на конец периода, за вычетом резерва			396 396	-	-	388 654
Депозиты на 1 января						
Депозиты, полученные в течение периода	-	7 386 276	200 071	-	5 401 231	158 942
Депозиты, погашенные в течение периода	-	3 397 610	226 218	-	6 885 488	41 429
Депозиты на конец периода		(1 117 341)	(10 389)	-	(4 900 443)	(300)
	-	9 666 545	415 900	-	7 386 276	200 071
Расчетные и текущие счета банков на конец периода	266 666	8 983 974	88 191	383 763	8 131 858	12 444

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30/06/2020	30/06/2019
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	484,565	561,428
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	484,565	561,428

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	10 804 240	10 804 240
Поступления от выпуска	4 003 629	4 003 629
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	664 357	664 357
Погашение	(837 639)	(837 639)
Прочее	17 177	17 177
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	12 071 366	12 071 366

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

32. Достаточность капитала

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского Соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. этот минимальный уровень составлял 12,0%. По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

Коэффициент достаточности капитала Банка превысил минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением, на 8,0% как раскрыто ниже:

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>30/06/2020</i>	<i>31/12/2019</i>
Капитал 1-го уровня	33 889 768	30 011 263
Капитал 2-го уровня	3 630 023	3 627 272
Итого капитал	37 519 791	33 638 534
Активы, взвешенные с учетом риска	248 052 504	252 718 953
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13.66%	11.88%
Общий норматив достаточности капитала	15.13%	13.31%