

ЗАО «Америабанк»

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2020 года
и за 2020 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности.....	13



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров ЗАО «Америабанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Америабанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам

Примечание 20 к финансовой отчетности

Ключевой вопрос аудита

Кредиты и авансы, выданные клиентам, составляют 64% от общей суммы активов и отражаются с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям, указанным ниже.

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

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

Кроме того, Банк имеет портфель кредитов и авансов, выданных клиентам, условия которого были модифицированы из-за последствий Covid-19, что создает дополнительную сложность в выявлении значительного увеличения кредитного риска.

Более того, в сентябре 2020 года был возобновлен вооруженный конфликт в Нагорном Карабахе, за которым последовало соглашение о прекращении огня на спорных территориях Нагорного Карабаха. Потребовались существенные суждения руководства для оценки того, привели ли эти

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

<p>обстоятельства к значительному увеличению кредитного риска и дефолту по кредитам и авансам, выданным клиентам, которые имеют активы и/или осуществляют операции на спорных территориях, а также в отношении оценки величины убытка в случае дефолта для данных клиентов.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также сложности и субъективности оценки сроков и суммы ожидаемых кредитных убытков, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>содействия в оценке адекватности стоимости залогового обеспечения, используемого для расчета величины убытка в случае дефолта, на выборочной основе.</p> <ul style="list-style-type: none">- в отношении выборки кредитов, выданных юридическим лицам, распределенных в Стадию 3, по которым ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной основе, мы оценили допущения, используемые Банком для прогнозирования будущих потоков денежных средств, включая предполагаемые поступления от залогового обеспечения и условия его ожидаемой реализации. Мы привлекли нашего внутреннего специалиста по оценке для содействия в оценке адекватности стоимости залогового обеспечения на выборочной основе. Особое внимание было уделено тем кредитам, выданным клиентам, которые потенциально могли оказать наиболее значительное влияние на финансовую отчетность.- в отношении портфеля кредитов, условия которых были модифицированы вследствие Covid-19, мы рассмотрели на индивидуальной основе крупные кредиты, выданные юридическим лицам, чтобы оценить, указывают ли модификации условий на значительное увеличение кредитного риска, ранее не идентифицированного Банком.- в отношении портфеля кредитов, на которых повлиял вооруженный конфликт вокруг Нагорного Карабаха, мы получили суждения руководства, примененные при определении значительного увеличения кредитного риска, и оценили уместность примененных подходов и ключевых суждений руководства. Мы проверили классификацию кредитов по соответствующим стадиям на основании выявленных признаков значительного увеличения кредитного риска.- в отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы проверили на выборочной основе полноту и корректность исходных данных в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, своевременное отражение просрочек и распределение кредитов по Стадиям.- в отношении выборки кредитов, выданных физическим лицам, распределенных в Стадию 3, по которым ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной основе, мы оценили допущения, используемые
---	--

	<p>Банком для прогнозирования будущих потоков денежных средств, включая предполагаемые поступления от залогового обеспечения и условия его ожидаемой реализации, посредством сравнения с информацией, доступной на рынке.</p> <ul style="list-style-type: none">- мы оценили предсказательную способность методологии расчета ожидаемых кредитных убытков Банка, сравнив оценки, сделанные по состоянию на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год.- мы также оценили отражают ли надлежащим образом раскрытия финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Тигран Гаспарян
Управляющий партнер, директор ООО «КПМГ Армения»

KPMG Armenia LL

ООО «КПМГ Армения»
16 марта 2021 года



	Примечания	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	64,682,475	59,171,261
Прочие процентные доходы	6	1,862,386	1,189,505
Процентные расходы	6	(31,564,689)	(29,362,152)
Чистый процентный доход		34,980,172	30,998,614
Комиссионные доходы	7	5,250,022	5,439,164
Комиссионные расходы	8	(1,471,612)	(1,501,380)
Чистый комиссионный доход		3,778,410	3,937,784
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(3,602,132)	315,158
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	8,653,830	4,577,671
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		365,430	345,547
Прочие операционные доходы	11	3,978,424	3,179,924
Прочие операционные расходы	12	(3,376,726)	(3,405,890)
Операционный доход		44,777,408	39,948,808
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	13	(17,968,823)	(7,171,028)
Прочие обесценение и резервы		85,872	(29,783)
Операционный доход после обесценения		26,894,457	32,747,997
Расходы на персонал		(9,239,870)	(10,101,061)
Прочие общехозяйственные административные расходы	14	(6,472,458)	(6,677,422)
Прибыль до вычета налога на прибыль		11,182,129	15,969,514
Расход по налогу на прибыль	15	(2,181,925)	(3,854,546)
Прибыль за год		9,000,204	12,114,968
Прочий совокупный (расход)/доход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Изменения резерва изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги:			
– чистое изменение справедливой стоимости		(317,511)	593,045
– нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка		(299,653)	(276,438)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(617,164)	316,607
Прочий совокупный (расход)/ доход за год, за вычетом налога на прибыль		(617,164)	316,607
Всего совокупного дохода за год		8,383,040	12,431,575

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 106, была одобрена Директоратом 16 марта 2021 года и подписана от его имени.

Артак Анесян
Председатель Директората –
Генеральный директор



Гоар Хачатрян
Главный бухгалтер

	Примечания	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	16	234,412,812	247,353,690
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 (а)		
– находящиеся в собственности Банка		9,476,566	8,255,606
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 (б)		
– находящиеся в собственности Банка		8,026,999	10,848,985
– обремененные залогом по договорам продажи и сделкам «РЕПО»		3,181,002	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 (г)		
– находящиеся в собственности Банка		33,722,305	33,510,890
– обремененные залогом по договорам продажи и сделкам «РЕПО»		17,814,988	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	18	35,523,809	27,014,640
Суммы к получению по сделкам «обратного РЕПО»	19	17,258,217	23,549,559
Кредиты и авансы, выданные клиентам	20	696,495,523	585,741,899
Основные средства и нематериальные активы	21	10,740,536	11,162,394
Актив в форме права пользования	22	10,643,891	11,235,119
Отложенный налоговый актив	15	1,028,409	-
Конфискованные активы	20	1,823,888	3,028,455
Прочие активы	23	10,613,778	6,379,980
Всего активов		1,090,762,723	968,081,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	17 (а)	504,412	35,314
Депозиты и остатки банков	24	55,845,516	34,488,813
Суммы к уплате по сделкам «РЕПО»	29	20,005,910	-
Текущие счета и депозиты клиентов	25	598,960,666	593,223,433
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	106,916,313	54,573,055
Прочие заемные средства	27	128,907,362	126,685,607
Субординированные займы	27	48,416,832	36,495,281
Текущее налоговое обязательство		2,610,472	279,389
Отложенное налоговое обязательство	15	-	918,445
Резерв под принятые обязательства	33	359,219	116,222
Обязательство по аренде	22	11,231,832	11,373,257
Прочие обязательства	28	7,298,587	8,665,323
Всего обязательств		981,057,121	866,854,139
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	37,386,880	37,347,200
Эмиссионный доход		17,065,364	17,009,560
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		32,878	650,042
Нераспределенная прибыль		55,220,480	46,220,276
Всего собственного капитала		109,705,602	101,227,078
Всего обязательств и собственного капитала		1,090,762,723	968,081,217

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

Примечания	2020 год	2019 год
	тыс. драмов	тыс. драмов
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	65,690,282	60,612,689
Процентные расходы выплаченные	(29,533,354)	(27,533,867)
Комиссионные доходы полученные	5,250,022	5,439,164
Комиссионные расходы выплаченные	(1,471,612)	(1,501,380)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400,657	697,736
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6,120,126	4,043,700
Прочие операционные поступления/(платежи)	407,760	(343,748)
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	(10,220,658)	(9,611,889)
Прочие общехозяйственные административные расходы выплаченные	(3,376,062)	(3,818,407)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,361,058)	(1,070,037)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(8,004,235)	(22,263,721)
Суммы к получению по сделкам «обратного РЕПО»	7,399,559	(16,602,636)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(76,194,832)	(52,411,736)
Прочие активы	(2,626,135)	(1,656,875)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,185,246)	(743,702)
Депозиты и остатки банков	18,322,438	(8,058,493)
Суммы к уплате по сделкам «РЕПО»	19,997,109	(16,999,992)
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,258,508)	195,650,670
Прочие обязательства	(1,046,605)	578,480
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(40,690,352)	104,405,956
Уплаченный налог на прибыль	(1,667,413)	(3,591,966)
Потоки денежных средств, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(42,357,765)	100,813,990
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,975,728)	(2,847,579)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,360,698)	(6,077,857)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	977,321	7,532,357
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(31,158,779)	(11,148,512)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13,682,127	17,106,225
Потоки денежных средств, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(19,835,757)	4,564,634
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,853,981)	(1,444,183)
Выплаченные дивиденды	30	(1,050,000)
Поступления от выпуска акционерного капитала	30	95,484
Полученные прочие заемные средства и субординированные обязательства	27	29,686,570
Погашение прочих заемных средств и субординированных обязательств	27	(33,524,720)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	26	61,954,944
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	(15,091,797)
Потоки денежных средств, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	41,266,500	(2,621,831)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств	(20,927,022)	102,756,793
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	7,991,450	266,334
Влияние изменений резерва под обесценение	(5,306)	(23,349)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	247,353,690	144,353,912
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	234,412,812	247,353,690

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

тыс. драмов	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	37,300,480	16,968,725	333,435	35,155,308	89,757,948
Прибыль за год	-	-	-	12,114,968	12,114,968
Прочий совокупный доход					
<i>Резерв изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости	-	-	593,045	-	593,045
- нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	(276,438)	-	(276,438)
Всего совокупного дохода за год	-	-	316,607	12,114,968	12,431,575
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акционерного капитала	46,720	40,835	-	-	87,555
Дивиденды	-	-	-	(1,050,000)	(1,050,000)
Всего операций с собственниками	46,720	40,835	-	(1,050,000)	(962,445)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	37,347,200	17,009,560	650,042	46,220,276	101,227,078
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	37,347,200	17,009,560	650,042	46,220,276	101,227,078
Прибыль за год	-	-	-	9,000,204	9,000,204
<i>Резерв изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги</i>					
<i>Резерв изменений справедливой стоимости под инвестиционные ценные бумаги</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(317,511)	-	(317,511)
- нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	(299,653)	-	(299,653)
Всего совокупного расхода за год	-	-	(617,164)	9,000,204	8,383,040
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акционерного капитала	39,680	55,804	-	-	95,484
Всего операций с собственниками	39,680	55,804	-	-	95,484
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602

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

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

23 декабря 2015 года Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) приобрел в полном объеме дополнительно выпущенные 20,749 акций Банка.

21 декабря 2016 года ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед приобрел 13.5% акций Банка у Америа Груп (СиУай).

14 февраля 2018 года Азиатский банк развития (АБР) приобрел все дополнительно выпущенные 16,291 акцию Банка.

В 2020 году и 2019 году Банк выпустил 124 и 146 дополнительных акций соответственно, которые были полностью приобретены ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед.

11 марта 2020 года Нубар Афеян приобрел 7.52% акционерного капитала, принадлежащего Америа Груп (СиУай) Лимитед, и передал акции Фонду Афеян для Армении Инк..

14 июля 2020 года Америа Груп (СиУай) была переименована в Имаст Груп (СиУай).

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерами Банка являются Имаст Груп (СиУай) (48.95%), ЕБРР (17.76%), АБР (13.94%), ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед (11.83%) и Фонд Афеян для Армении Инк. (7.52%). Конечным бенефициаром Имаст Груп (СиУай) является г-н Рубен Варданян.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел конечной контролирующей стороны. По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Банка являлось физическое лицо, г-н Рубен Варданян.

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

Банк имеет 19 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Армения. Головной офис зарегистрирован по адресу: ул. Вазгена Саргсяна 2, Ереван 0010, Республика Армения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество сотрудников Банка составило 1,109 (в 2019 году: 1,050).

Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 35.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Армении

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

Пандемия Covid-19, наряду с возобновлением вооруженного конфликта в Нагорном Карабахе в сентябре 2020 года, привели к экономическому спаду. Однако соглашение о прекращении огня на спорных территориях Нагорного Карабаха и положительная динамика в связи со статистикой Covid-19 позволили правительству возобновить экономическую деятельность с очень небольшим количеством ограничений. Кроме того, согласно ожиданиям правительства РА и международных финансовых институтов, в 2021 году ВВП РА вырастет на 3.5%-4.5%.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Драм является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Официальные курсы обмена ЦБ РА по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляли 522.59 драмов РА и 479.7 драмов за 1 доллар США и 641.11 драмов и 537.26 драмов РА за 1 евро соответственно.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4(д)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 31 (в).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за следующий год, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 31 (в),
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 36.

3 Изменение существенных принципов учетной политики

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», опубликованную 28 мая 2020 года. Поправка предусматривает добровольное упрощение практического характера для договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, т.е. для договоров аренды, в отношении которых Банк применяет упрощение практического характера, ему не требуется оценивать, являются ли удовлетворяющие определенным условиям уступки по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии коронавирусной инфекции, модификациями договора аренды.

Никакие другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу, не были досрочно применены Банком.

Ряд прочих поправок к действующим стандартам также вступает в силу с 1 января 2020 года, однако они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 3, положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Прочие новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года, не оказали влияния на учетную политику Банка, представленную ниже.

(а) Операции в иностранной валюте

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

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

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

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

(б) Денежные и приравненные к ним средства

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

(в) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

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

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

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

(г) Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства***i. Классификация финансовых инструментов******Финансовые активы***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости

плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

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

затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

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

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

корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 31 (в).

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовую аренду), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 31 (в)).

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить),

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

См. также Примечание 31 (в).

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 31 (в)).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

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

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

Списания

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

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту,
- наличие гарантии требуется законами и нормативными актами, регулирующими договор долгового инструмента,
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту, и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

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

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

(е) Кредиты и авансы, выданные клиентам

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

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

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

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

(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 4(д)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

(и) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(к) Основные средства**(i) Собственные активы**

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(л) Нематериальные активы

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

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

(м) Резервы

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

(н) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

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

(ii) Эмиссионный доход

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

(iii) Дивиденды

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

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

(o) Конфискованное имущество

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

(п) Обесценение нефинансовых активов

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

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

(р) Сегментная отчетность

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

(с) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

(г) Аренда

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

(i) **Банк как арендатор**

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

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

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

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

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

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

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

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная

Банком оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Банк изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

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

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

(ii) Банк как арендодатель

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

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

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

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

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые или измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности. Согласно ожиданиям, следующие измененные стандарты и интерпретации не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

**А. Обременительные договоры – затраты на исполнение договора
(Поправки к МСФО (IAS) 37)**

Данные поправки уточняют, какие затраты предприятие включает при определении величины затрат на исполнение договора для того, чтобы оценить, является ли договор обременительным. Данные поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты, в отношении договоров, которые имеются на дату первого применения поправок. На дату первоначального применения суммарный эффект применения поправок признается в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или других компонентов собственного капитала соответствующим образом. Сравнительные данные не пересчитываются. Банк определил, что все договоры, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2020 года, будут выполнены до вступления поправок в силу.

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

В поправках рассматриваются вопросы, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность в результате реформы базовой процентной ставки, включая влияние изменений на договорные денежные потоки или отношения хеджирования, возникающих при замене базовой процентной ставки альтернативной базовой ставкой. Поправки предусматривают практическое освобождение от некоторых требований МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16, связанных с:

- изменениями в основе определения денежных потоков, предусмотренных договором по финансовым активам, финансовым обязательствам и обязательствам по аренде,
- учетом хеджирования.

(i) Изменение в основе для определения денежных потоков

Поправки потребуют от Банка учитывать изменение в основе для определения денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу или финансовому обязательству, что является необходимым в связи с реформой базовой процентной ставки, путем обновления эффективной процентной ставки финансового актива или финансового обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет кредиты по ставке LIBOR в размере 123,577,673 тысяч драмов, которые будут подлежать реформе IBOR. Банк ожидает, что в 2021 году базовая процентная ставка по этим кредитам будет изменена на SOFR, и что в результате применения поправок к данным изменениям не возникнет существенной прибыли или убытка от модификации.

(ii) Учет хеджирования

Поправки предусматривают исключения из требований к учету хеджирования в следующих областях:

- Разрешить внесение поправки в определение, осуществляемое по усмотрению Банка, отношений хеджирования для отражения изменений, требуемых реформой.
- При внесении поправки в объект хеджирования в отношениях хеджирования денежных потоков с целью отражения изменений, требуемых реформой, сумма, накопленная в резерве хеджирования денежных потоков, будет считаться основанной на альтернативной базовой процентной ставке, по которой определяются хеджируемые будущие денежные потоки.
- Когда группа объектов определяется по усмотрению Банка как объект хеджирования, и в объект составе группы вносится поправка с тем, чтобы отразить изменения, требуемые в результате реформы, объекты хеджирования распределяются по подгруппам на основе хеджируемых базовых ставок.
- Если Банк обоснованно ожидает, что альтернативная базовая ставка будет являться отдельно идентифицируемым компонентом в течение 24 месяцев, то ему не запрещается классифицировать по своему усмотрению эту ставку в качестве компонента риска, не предусмотренного договором, если она не является отдельно идентифицируемым компонентом на дату классификации.

Ввиду отсутствия учета хеджирования Банк не ожидает влияния в связи с переходом на IBOR.

(iii) Раскрытие

Поправки потребуют от Банка раскрытия дополнительной информации о его подверженности рискам, возникающим в результате реформы базовых процентных ставок и соответствующей деятельности по управлению рисками.

(iv) Переход

Банк планирует применение поправок с 1 января 2021 года. Применение не повлияет на суммы, отраженные в отчетности за 2020 год или предыдущие периоды.

В. Прочие стандарты

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

- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»)*
- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3)*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

5 Информация о сегментах

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

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

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

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

Банк не имел выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, превышающей 10% или более от общей выручки Банка в 2020 году и 2019 году.

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

2020 год	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Всего тыс. драмов
Чистый процентный доход	11,036,435	18,110,593	5,833,144	34,980,172
Чистый непроцентный доход	1,454,297	5,135,830	3,207,109	9,797,236
Межсегментная выручка	8,296,441	(3,419,688)	(4,876,753)	-
Операционная прибыль	20,787,173	19,826,735	4,163,500	44,777,408
Расходы по кредитным убыткам	(10,255,619)	(7,713,204)	-	(17,968,823)
Прочее обесценение	42,936	42,936	-	85,872
Износ и амортизация	(2,339,628)	(589,175)	(167,593)	(3,096,396)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные административные расходы	(8,449,813)	(3,260,777)	(905,342)	(12,615,932)
Прибыль до вычета налога на прибыль	(214,951)	8,306,515	3,090,565	11,182,129
Расход по налогу на прибыль	41,943	(1,620,818)	(603,050)	(2,181,925)
Прибыль за год	(173,008)	6,685,697	2,487,515	9,000,204

2020 год	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Всего тыс. драмов
Процентные финансовые активы	232,578,086	487,509,039	91,845,467	811,932,592
Процентные финансовые обязательства	365,962,851	572,730,409	20,817,666	959,510,926

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

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

	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Всего тыс. драмов
2019 год				
Чистый процентный доход	6,049,625	20,393,147	4,555,842	30,998,614
Чистый непроцентный доход	1,519,349	3,895,845	3,535,000	8,950,194
Межсегментная выручка	9,803,150	(5,747,293)	(4,055,857)	-
Операционная прибыль	17,372,124	18,541,699	4,034,985	39,948,808
Расходы по кредитным убыткам	(3,309,378)	(3,861,650)	-	(7,171,028)
Прочее обесценение	-	(29,783)	-	(29,783)
Износ и амортизация	(2,093,029)	(599,723)	(165,842)	(2,858,594)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные административные расходы	(9,095,247)	(3,905,817)	(918,825)	(13,919,889)
Прибыль до вычета налога на прибыль	2,874,470	10,144,726	2,950,318	15,969,514
Расход по налогу на прибыль	(626,582)	(2,584,849)	(643,115)	(3,854,546)
Прибыль за год	2,247,888	7,559,877	2,307,203	12,114,968

	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Всего тыс. драмов
2019 год				
Процентные финансовые активы	178,203,827	421,360,830	77,843,858	677,408,515
Процентные финансовые обязательства	336,668,100	501,886,209	6,936,319	845,490,628

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

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

Выручка по договорам с клиентами

Ниже представлена разбивка выручки по договорам с клиентами по сегментам в рамках МСФО (IFRS) 15 за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Всего тыс. драмов
2020 год				
Комиссионные доходы	3,273,109	1,629,796	347,117	5,250,022
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	-	1,979,083	-	1,979,083
Прочая выручка по договорам с клиентами	372,757	331,269	41	704,067
Всего выручки по договорам с клиентами	3,645,866	3,940,148	347,158	7,933,172
	Розничная банковская деятельность тыс. драмов	Корпоративная и инвестиционная банковская деятельность тыс. драмов	Торговая банковская деятельность тыс. драмов	Всего тыс. драмов
2019 год				
Комиссионные доходы	3,454,430	1,829,542	155,192	5,439,164
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	-	1,001,576	-	1,001,576
Прочая выручка по договорам с клиентами	365,843	292,164	-	658,007
Всего выручки по договорам с клиентами	3,820,273	3,123,282	155,192	7,098,747

6 Чистый процентный доход

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы, выданные клиентам	57,670,133	53,157,387
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,793,887	3,015,197
Дебиторская задолженность по факторингу	959,883	939,980
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	654,823	538,526
Дебиторская задолженность по аккредитивам	529,025	504,202
Кредиты и авансы, выданные банкам	135,159	124,304
Прочие	11,485	38,959
	63,754,395	58,318,555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	928,080	852,706
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	64,682,475	59,171,261

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Прочий процентный доход		
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	592,525	624,945
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	924,896	375,741
Производные финансовые активы	344,965	188,819
Прочий процентный доход	1,862,386	1,189,505
Всего процентный доход	66,544,861	60,360,766
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	15,278,398	12,166,015
Прочие заемные средства и субординированные займы	8,537,676	9,976,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,880,180	3,123,159
Депозиты и остатки банков	1,723,106	1,708,196
Обязательства по аренде	1,359,428	1,294,627
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	455,751	558,606
Кредиторская задолженность по аккредитивам и предоставленным гарантиям	329,915	521,002
Прочие	235	14,063
	31,564,689	29,362,152
Чистый процентный доход	34,980,172	30,998,614

7 Комиссионные доходы

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Плата за обслуживание пластиковых карт	2,466,956	2,602,582
Денежные переводы	788,726	933,286
Снятие денежных средств, обслуживание счетов и услуги дистанционной системы	771,339	806,024
Брокерские услуги и андеррайтинг	416,582	585,077
Предоставление гарантий и аккредитивов	561,626	267,337
Расчетные операции	160,277	167,842
Прочие	84,516	77,016
	5,250,022	5,439,164

(а) Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами в основном включает в себя комиссионные доходы и выручку от консультационных услуг и услуг по организации сделок. Банк признает большую часть выручки от комиссионных доходов и консультационных услуг и услуг по организации сделок в определенный момент времени. Ниже представлена выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Комиссионные доходы	5,250,022	5,439,164
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	1,979,083	1,001,576
Прочая выручка по договорам с клиентами	704,067	658,007
	7,933,172	7,098,747

(б) Остатки по договорам

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность, включенная в состав прочих активов	77,288	80,815

8 Комиссионные расходы

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Обслуживание пластиковых карт	1,032,296	1,158,619
Денежные переводы	225,418	228,980
Предоставление гарантий и аккредитивов	72,177	41,777
Прочие	141,721	72,004
	1,471,612	1,501,380

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(320,304)	414,608
Чистый убыток от операций с иностранной валютой и процентными производными инструментами	(3,281,828)	(99,450)
	(3,602,132)	315,158

10 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Чистая прибыль от сделок «спот»	6,120,126	4,043,700
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	2,533,704	533,971
	8,653,830	4,577,671

11 Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
	тыс. драмов	тыс. драмов
Доход от консультационных услуг и услуг по организации сделок	1,979,083	1,001,576
Доход от пеней и штрафов	1,101,332	1,121,772
Чистая прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	193,942	398,569
Чистый доход от продажи конфискованных активов	282,000	232,127
Прочие	422,067	425,880
	3,978,424	3,179,924

12 Прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
	тыс. драмов	тыс. драмов
Расходы по платежной системе	861,254	831,320
Гарантийные платежи в Фонд гарантирования возмещения вкладов Армении	630,564	684,933
Обслуживание программного обеспечения	413,532	362,373
Агентское вознаграждение	220,521	209,165
Расходы на регистрацию залогового обеспечения	198,886	106,482
Плата за брокерские услуги	156,106	109,368
Посредник финансовой системы	95,657	78,260
Инкассация	88,723	74,842
Расходы по кредитному реестру	73,423	68,789
Депозитарные услуги	54,753	35,386
Кешбэк и расходы по привлечению клиентов	16,005	24,515
Эффект первоначального признания кредитов, выданных клиентам по рыночным ставкам	-	280,787
Прочие	567,302	539,670
	3,376,726	3,405,890

13 Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов

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

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

В таблице ниже представлены убытки от обесценения финансовых инструментов, отраженные в отчете о прибыли или убытке и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

тыс. драмов	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Денежные и приравненные к ним средства	(19,843)	-	-	(19,843)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(8)	-	-	(8)
Кредиты и авансы, выданные банкам	61,602	-	-	61,602
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	1,080,240	1,756,197	4,653,501	7,489,938
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7,599	-	(53,803)	(46,204)
Дебиторская задолженность по факторингу	(27,120)	-	-	(27,120)
Дебиторская задолженность по аккредитивам	(22,854)	-	-	(22,854)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(373,558)	-	-	(373,558)
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(79,423)	-	-	(79,423)
Прочие финансовые активы	(10,541)	258	222,722	212,439
Обязательства кредитного характера	(4,000)	(5,613)	(14,328)	(23,941)
Всего расходов по кредитным убыткам	612,094	1,750,842	4,808,092	7,171,028

14 Прочие общехозяйственные административные расходы

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Износ и амортизация	3,096,396	2,858,594
Реклама и маркетинг	711,146	899,241
Ремонт и эксплуатация	375,571	413,885
Невозмещаемые налоги по договорам аренды	336,814	346,066
Расходы по взысканию кредитов	296,809	210,898
Благотворительность и спонсорство	233,664	124,058
Служба безопасности	219,359	200,941
Профессиональные услуги	215,120	263,041
Коммуникационные и информационные и услуги	143,035	150,939
Прочие расходы по аренде	134,854	125,950
Расходы на электричество и коммунальные услуги	85,758	95,144
Страхование	67,693	44,427
Тренинги и обучение	43,013	180,677
Налоги, отличные от налога на заработную плату и прибыль	38,755	23,998
Канцелярские товары	35,305	85,938
Командировочные и представительские расходы	20,817	128,400
Прочие	418,349	525,225
	6,472,458	6,677,422

15 Расход по налогу на прибыль

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Расход по текущему налогу на прибыль	3,993,304	2,784,667
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(1,811,379)	1,069,879
Всего расхода по налогу на прибыль	2,181,925	3,854,546

В 2020 году применимая ставка по текущему налогу на прибыль составляет 18% (в 2019 году: 20%).

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

	2020 год тыс. драмов	%	2019 год тыс. драмов	%
Прибыль до налогообложения налогом на прибыль	11,182,129		15,969,514	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2,012,783)	(18.0)	(3,193,903)	(20.0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(169,142)	(1.5)	(754,970)	(4.7)
Влияние снижения ставки налога	-	-	94,327	0.6
Всего расхода по налогу на прибыль	(2,181,925)	(19.5)	(3,854,546)	(24.1)

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

Изменения величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. драмов	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(70,940)	145,517	-	74,577
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(103,230)	(7,356)	135,475	24,889
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(1,257,594)	1,551,931	-	294,337
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и резервы	(138,415)	149,541	-	11,126
Основные средства	(16,916)	30,583	-	13,667
Актив в форме права пользования/Обязательства по аренде	89,699	16,130	-	105,829
Прочие активы	82,733	(50,558)	-	32,175
Прочие обязательства	601,295	(31,958)	-	569,337
Прочие заемные средства	(105,077)	7,549	-	(97,528)
Всего отложенного налогового актива/(обязательства)	(918,445)	1,811,379	135,475	1,028,409
тыс. драмов	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36,011)	(34,929)	-	(70,940)
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(54,470)	(14,296)	(34,464)	(103,230)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(179,080)	(1,078,514)	-	(1,257,594)
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и резервы	(18,770)	(119,645)	-	(138,415)
Основные средства	(51,740)	34,824	-	(16,916)
Актив в форме права пользования/Обязательства по аренде	-	89,699	-	89,699
Прочие активы	44,296	38,437	-	82,733
Прочие обязательства	594,242	7,053	-	601,295
Прочие заемные средства	(112,569)	7,492	-	(105,077)
Всего отложенного налогового актива/(обязательства)	185,898	(1,069,879)	(34,464)	(918,445)

16 Денежные и приравненные к ним средства

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Касса	20,782,469	30,542,976
Счета типа «Ностро» в ЦБ РА	197,979,703	192,296,163
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Aa1 до Aa3	5,398,655	15,619,437
- с кредитным рейтингом от A1 до A3	6,047,879	3,872,463
- с кредитным рейтингом от Baa1 до Baa3	3,773,668	4,351,050
- с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	340,486	591,763
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	107,995	103,187
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	15,668,683	24,537,900
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета резерва под кредитные убытки	234,430,855	247,377,039
Резерв под кредитные убытки	(18,043)	(23,349)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под кредитные убытки	234,412,812	247,353,690

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

Денежные средства и приравненные к ним средства полностью отнесены к Стадии 1 и оцениваются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет банков, за исключением ЦБ РА (в 2019 году: один банк), на долю которых приходится более 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 15,619,437 тысяч драмов.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РА связаны с расчетной деятельностью (см. Примечание 18), и могут быть использованы по первому требованию.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по денежным и приравненным к ним средствам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные и приравненные к ним средства				
Остаток на 1 января	(43,192)	-	-	(43,192)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	43,192	-	-	43,192
Созданные или приобретенные новые финансовые активы	(23,349)	-	-	(23,349)
Остаток на 31 декабря	(23,349)	-	-	(23,349)

17 Инвестиционные ценные бумагами и производные финансовые активы

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ценные бумаги правительства Республики Армения	5,499,944	5,639,623
Еврооблигации Республики Армения	-	496,024
Всего облигаций правительства	5,499,944	6,135,647
Корпоративные облигации армянских компаний		
- с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	1,087,359	-
- с кредитным рейтингом от B1 до B3	1,699,343	882,314
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,172,405	1,164,084
Всего корпоративных облигаций	3,959,107	2,046,398
Всего долговых инструментов и прочих инструментов с фиксированной доходностью, находящихся в собственности Банка	9,459,051	8,182,045
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,459,051	8,182,045
Производные финансовые обязательства		
Валютные свопы	17,515	73,561
Всего производных финансовых активов	17,515	73,561
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,476,566	8,255,606
Производные финансовые обязательства		
Валютные свопы	504,412	35,314
Всего производных финансовых активов	504,412	35,314

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

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ценные бумаги правительства Республики Армения	4,967,983	7,037,868
Всего ценных бумаг правительства	4,967,983	7,037,868
Корпоративные облигации армянских компаний		
- с кредитным рейтингом от Ba1 до Ba3	-	204,154
- с кредитным рейтингом от B1 до B3	91,377	90,458
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,905,870	1,815,190
Корпоративные облигации иностранных компаний		
- с кредитным рейтингом от B1 до B3	978,804	1,631,420
Всего корпоративных облигаций	2,976,051	3,741,222
Всего долговых инструментов и прочих инструментов с фиксированной доходностью	7,944,034	10,779,090
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	82,965	69,895
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,026,999	10,848,985
Обремененные залогом по договорам продажи и сделкам «РЕПО»		
Облигации правительства Республики Армения	3,181,002	-
Всего облигаций правительства	3,181,002	-

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход полностью отнесены к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года. Резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	(144,460)	-	-	(144,460)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	70,802	-	-	70,802
Погашенные активы	1,854	-	-	1,854
Проданные активы	101,135	-	-	101,135
Созданные или приобретенные новые активы	(94,368)	-	-	(94,368)
Остаток на 31 декабря	(65,037)	-	-	(65,037)

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

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

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Контролируемый %		2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
			2020 год	2019 год		
ArCa	Республика Армения	Платежная система	3.75%	3.75%	49,499	36,429
SWIFT	Бельгия	Денежные переводы	0.00%	0.00%	33,466	33,466
					82,965	69,895

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиции в основном включают в себя обязательные акции на биржах и клиринговых организациях. Руководство Банка считает, что оценочная справедливая стоимость указанных инструментов приблизительно равна их первоначальной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

(в) Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ценные бумаги правительства Республики Армения	33,667,392	30,880,481
Еврооблигации правительства Республики Армения	-	2,542,987
Всего облигаций правительства	33,667,392	33,423,468
Корпоративные облигации армянских компаний		
- с кредитным рейтингом от В1 до В3	152,601	152,571
Всего корпоративных облигаций	152,601	152,571
Всего долговых инструментов и прочих инструментов с фиксированной доходностью, находящихся в собственности Банка		
	33,819,993	33,576,039
Резерв под кредитные убытки	(97,688)	(65,149)
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Банка, за вычетом резерва под кредитные убытки	33,722,305	33,510,890
Обремененные залогом по договорам продажи и сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации правительства Республики Армения	17,814,988	-
Всего облигаций правительства	17,814,988	-

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости полностью отнесены к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(438,707)	-	-	(438,707)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под убытки	310,003	-	-	310,003
Погашенные активы	146,524	-	-	146,524
Проданные активы	203,662	-	-	203,662
Созданные или приобретенные новые активы	(286,631)	-	-	(286,631)
Остаток на 31 декабря	(65,149)	-	-	(65,149)

18 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Средства в ЦБ РА		
Депозит в ЦБ РА для операций по кредитным картам	2,312,500	2,093,500
Депозит в ЦБ РА, обязательный резерв	30,931,188	23,303,790
Кредиты и депозиты в прочих банках		
Армянские банки	2,365,389	1,684,372
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,824	-
Всего кредитов и депозитов в прочих банках	2,368,213	1,684,372
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, до вычета резерва под кредитные убытки	35,611,901	27,081,662
Резерв под кредитные убытки	(88,092)	(67,022)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под кредитные убытки	35,523,809	27,014,640

(а) Остатки в ЦБ РА

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

Банки обязаны иметь денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РА для привлеченных средств. Для средств, привлеченных в драмах, обязательный резерв составляет 2% и полностью депонирован в драмах. Для средств, привлеченных в иностранной валюте, резерв составляет 18% от привлеченных средств, из которых 10% депонировано в драмах и 8% – в соответствующей валюте привлеченных средств (в 2019 году: 12% депонировано в драмах и 6% – в соответствующей валюте привлеченных средств). Способность Банка снимать средства с депозита в драмах не ограничена действующим законодательством, однако, если Банк не будет обеспечивать наличие минимальной среднемесячной суммы резерва, могут быть применены санкции. Обязательные резервы в драмах классифицируются как денежные и приравненные к ним средства (см. Примечание 16), поскольку эти средства могут быть использованы по первому требованию.

Для обязательных резервов в иностранных валютах Банк обязан обеспечивать наличие минимального остаток в конце каждого дня. Данные резервы не учитываются как денежные и приравненные к ним средства и включены в состав кредитов и авансов, выданных банкам. По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав депозитов в ЦБ РА входит сумма обязательного резерва в размере 30,931,188 тысяч драмов для сумм, привлеченных в иностранной валюте (в 2019 году: 23,303,790 тысяч драмов).

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет контрагентов, за исключением ЦБ РА (в 2019 году подобных контрагентов не было), остатки которых составляют более 10% собственного капитала.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются просроченными или обесцененными и полностью отнесены к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года. Все кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по кредитам и авансам, выданным банкам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	2019 год			
тыс. драмов	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(5,420)	-	(60,652)	(66,072)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Погашенные активы	5,420	-	-	5,420
Списанные суммы	-	-	58,975	58,975
Корректировки по части иностранной валюты	-	-	1,677	1,677
Созданные или приобретенные новые активы	(67,022)	-	-	(67,022)
Остаток на 31 декабря	(67,022)	-	-	(67,022)

19 Суммы к получению по сделкам «обратного РЕПО»

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Суммы к получению от малых и средних финансовых организаций Армении, без присвоенного кредитного рейтинга	9,988,781	12,934,713
Суммы к получению от средних банков Армении		
- с кредитным рейтингом от В1 до В3	4,651,941	5,374,256
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,617,496	5,240,592
Всего сумм к получению по сделкам «обратного РЕПО», до вычета резерва под кредитные убытки	17,258,218	23,549,561
Резерв под кредитные убытки	(1)	(2)
Всего сумм к получению по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под кредитные убытки	17,258,217	23,549,559

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года Банк не имеет контрагентов банков или прочих финансовых организаций, остатки которых составляют более 10% собственного капитала.

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» подлежит к получению от надежных армянских банков и финансовых организаций. Вся задолженность отнесена к Стадии 1 и оценивается по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2020 года обеспечением для дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» служили ценные бумаги правительства справедливой стоимостью 18,956,896 тысяч драмов (в 2019 году: 25,415,586 тысяч драмов).

20 Кредиты и авансы, выданные клиентам

	Примечания	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Кредиты, выданные юридическим лицам	20 (а)	486,218,524	426,653,712
Кредиты, выданные физическим лицам	20 (а)	196,622,644	151,235,570
Дебиторская задолженность по факторингу	20 (б)	11,352,912	10,707,784
Дебиторская задолженность по аккредитивам	20 (в)	12,859,539	5,060,739
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки		707,053,619	593,657,805
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 (г)	13,033,506	5,906,852
Резерв под кредитные убытки		(23,591,602)	(13,822,758)
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам, за вычетом резерва под кредитные убытки		696,495,523	585,741,899

(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	353,785,213	322,130,999
Кредиты малым и средним предприятиям	132,433,311	104,522,713
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	486,218,524	426,653,712
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	116,987,087	78,403,125
Прочие потребительские кредиты физическим лицам	79,635,557	72,832,445
Всего кредитов, выданных физическим лицам	196,622,644	151,235,570
Всего кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	682,841,168	577,889,282
Резерв под кредитные убытки	(22,966,663)	(13,554,046)
Всего кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	659,874,505	564,335,236

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Остаток на 1 января	393,406,245	19,160,907	14,086,560	426,653,712
Созданные или приобретенные новые активы	215,489,122	-	-	215,489,122
Погашенные активы	(167,218,336)	(2,124,484)	(112,028)	(169,454,848)
Перевод в Стадию 1	4,170,389	(4,170,389)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12,490,528)	12,490,528	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,128,853)	(11,162,539)	13,291,392	-
Восстановления	-	-	343,277	343,277
Списанные суммы	-	-	(6,969,771)	(6,969,771)
Чистое изменение актива от переоценки процентов и иностранной валюты	15,722,665	1,488,776	2,945,591	20,157,032
Остаток на 31 декабря	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Остаток на 1 января	406,904,273	18,940,841	14,440,258	440,285,372
Созданные или приобретенные новые активы	149,704,032	-	-	149,704,032
Погашенные активы	(148,454,597)	(5,792,401)	(2,272,602)	(156,519,600)
Перевод в Стадию 1	479,943	(479,943)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13,426,278)	13,426,278	-	-
Перевод в Стадию 3	(334,326)	(6,933,868)	7,268,194	-
Восстановления	-	-	355,367	355,367
Списанные суммы	(1,466,802)	-	(5,704,657)	(7,171,459)
Остаток на 31 декабря	393,406,245	19,160,907	14,086,560	426,653,712

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Остаток на 1 января	1,169,370	3,999,711	5,206,502	10,375,583
Созданные или приобретенные новые активы	2,190,533	-	-	2,190,533
Погашенные активы	(370,090)	(203,775)	(12,186)	(586,051)
Перевод в Стадию 1	16,594	(14,579)	(2,015)	-
Перевод в Стадию 2	(377,536)	377,536	-	-
Перевод в Стадию 3	(144,023)	(2,388,641)	2,532,664	-
Высвобождение дисконта	-	-	(98,902)	(98,902)
Восстановления	-	-	343,277	343,277
Списанные суммы	-	-	(6,965,771)	(6,965,771)
Корректировки по части иностранной валюты	283,468	339,267	648,130	1,270,865
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ, и влияние переводов между стадиями	953,563	1,107,646	5,756,540	7,817,749
Остаток на 31 декабря	3,721,879	3,217,165	7,408,239	14,347,283

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Остаток на 1 января	3,832,635	2,749,302	6,516,837	13,098,774
Созданные или приобретенные новые активы	419,171	-	-	419,171
Погашенные активы	(1,039,182)	(838,870)	(1,501,091)	(3,379,143)
Перевод в Стадию 1	1,377	(1,377)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1,103,102)	1,103,102	-	-
Перевод в Стадию 3	(126,067)	(1,513,111)	1,639,178	-
Высвобождение дисконта	-	-	(40,619)	(40,619)
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ, и влияние переводов между стадиями	651,340	2,500,665	3,941,487	7,093,492
Восстановления	-	-	355,367	355,367
Списанные суммы	(1,466,802)	-	(5,704,657)	(7,171,459)
Остаток на 31 декабря	1,169,370	3,999,711	5,206,502	10,375,583

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	97,861,470	477,659	3,942,896	102,282,025
Созданные или приобретенные новые активы	115,984,020	-	-	115,984,020
Погашенные активы	(63,438,697)	(452,970)	(456,420)	(64,348,087)
Перевод в Стадию 1	16,116	(16,116)	-	-
Перевод в Стадию 2	(813,891)	813,891	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,009,295)	(5,720)	2,015,015	-
Восстановления	-	-	671,202	671,202
Списанные суммы	-	-	(3,353,590)	(3,353,590)
Остаток на 31 декабря	147,599,723	816,744	2,819,103	151,235,570

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

тыс. драмов	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	1,407,771	217,051	1,553,641	3,178,463
Созданные или приобретенные новые активы	2,298,415	-	-	2,298,415
Погашенные активы	(1,237,597)	(63,771)	(273,601)	(1,574,969)
Перевод в Стадию 1	21,796	(8,662)	(13,134)	-
Перевод в Стадию 2	(279,088)	279,088	-	-
Перевод в Стадию 3	(581,425)	(50,400)	631,825	-
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ по состоянию на конец периода	781,677	1,192,382	3,899,600	5,873,659
Высвобождение дисконта	-	-	221,987	221,987
Изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	1,156,759	124	106,686	1,263,569
Восстановления	-	-	1,345,075	1,345,075
Списанные суммы	-	-	(3,815,988)	(3,815,988)
Корректировки по части иностранной валюты	5,033	(56,587)	(119,277)	(170,831)
Остаток на 31 декабря	3,573,341	1,509,225	3,536,814	8,619,380

тыс. драмов	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные физическим лицам				
Остаток на 1 января	1,038,623	127,091	1,338,719	2,504,433
Созданные или приобретенные новые активы	1,565,037	-	-	1,565,037
Погашенные активы	(387,728)	(7,083)	(289,367)	(684,178)
Перевод в Стадию 1	11,225	(5,526)	(5,699)	-
Перевод в Стадию 2	(114,647)	114,647	-	-
Перевод в Стадию 3	(576,341)	(113,563)	689,904	-
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ по состоянию на конец периода	(10,115)	101,485	778,768	870,138
Высвобождение дисконта	-	-	(73,513)	(73,513)
Изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	(118,283)	-	1,797,217	1,678,934
Восстановления	-	-	671,202	671,202
Списанные суммы	-	-	(3,353,590)	(3,353,590)
Остаток на 31 декабря	1,407,771	217,051	1,553,641	3,178,463

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

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

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

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

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

Следующая таблица содержит информацию о кредитном качестве кредитов, выданных юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 тыс. драмов	Стадия 2 тыс. драмов	Стадия 3 тыс. драмов	Всего тыс. драмов
Кредиты крупным юридическим лицам				
- непросроченные	294,555,716	16,707,172	2,918,679	314,181,567
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1,085,331	-	1,085,331
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	6,864,101	6,864,101
Всего кредитов крупным юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	294,555,716	17,792,503	9,782,780	322,130,999
Резерв под кредитные убытки	(829,702)	(3,977,372)	(3,675,775)	(8,482,849)
Всего кредитов крупным юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	293,726,014	13,815,131	6,107,005	313,648,150
Кредиты малым и средним предприятиям				
- непросроченные	98,606,100	1,338,607	427,982	100,372,689
- просроченные на срок менее 30 дней	244,429	-	73,462	317,891
- просроченные на срок более 30 дней и менее 90 дней	-	29,797	188,438	218,235
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	3,613,898	3,613,898
Всего кредитов малым и средним предприятиям, до вычета резерва под кредитные убытки	98,850,529	1,368,404	4,303,780	104,522,713
Резерв под кредитные убытки	(339,668)	(22,339)	(1,530,727)	(1,892,734)
Всего кредитов малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под кредитные убытки	98,510,861	1,346,065	2,773,053	102,629,979
Всего кредитов юридическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	393,406,245	19,160,907	14,086,560	426,653,712
Всего кредитов юридическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	392,236,875	15,161,196	8,880,058	416,278,129
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	77,690,211	6,830	69,967	77,767,008
- просроченные на срок менее 30 дней	79,102	7,331	-	86,433
- просроченные на срок более 30 дней и менее 90 дней	-	103,527	28,239	131,766
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	417,918	417,918
Всего ипотечных кредитов, до вычета резерва под кредитные убытки	77,769,313	117,688	516,124	78,403,125
Резерв под кредитные убытки	(28,558)	(4,846)	(196,218)	(229,622)
Всего ипотечных кредитов, за вычетом резерва под кредитные убытки	77,740,755	112,842	319,906	78,173,503

	Стадия 1 тыс. драмов	Стадия 2 тыс. драмов	Стадия 3 тыс. драмов	Всего тыс. драмов
Прочие потребительские кредиты физическим лицам*				
- непросроченные	69,358,576	222,073	360,333	69,940,982
- просроченные на срок менее 30 дней	471,834	55,780	263,337	790,951
- просроченные на срок более 30 дней и менее 90 дней	-	421,203	207,859	629,062
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	1,471,450	1,471,450
Всего прочих потребительских кредитов физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	69,830,410	699,056	2,302,979	72,832,445
Резерв под кредитные убытки	(1,379,213)	(212,205)	(1,357,423)	(2,948,841)
Всего прочих потребительских кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	68,451,197	486,851	945,556	69,883,604
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под кредитные убытки	147,599,723	816,744	2,819,103	151,235,570
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под кредитные убытки	146,191,952	599,693	1,265,462	148,057,107
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки	541,005,968	19,977,651	16,905,663	577,889,282
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под кредитные убытки	538,428,827	15,760,889	10,145,520	564,335,236

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

(i) **Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

Основные виды получаемого обеспечения:

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

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

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

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

Кредиты, выданные физическим лицам

Обеспечением для ипотечных кредитов служит недвижимость, являющаяся предметом кредита.

Залогом для обеспеченных овердрафтов по кредитным картам в основном служат недвижимость и автомобили. Прочие овердрафты по кредитным картам обеспечены заработной платой. Автокредиты обеспечены автомобилями, являющимися предметом кредита. По состоянию на 31 декабря 2020 года потребительские кредиты обеспечены недвижимостью, движимым имуществом, заработной платой, денежными средствами и индивидуальными гарантиями.

В следующих таблицах приведена информация об обеспечении, предоставленном по кредитам выданным клиентам, классифицированным в Стадию 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

31 декабря 2020г.	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Всего обеспечения	Нетто величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
Кредиты юридическим лицам	23,585,021	14,127,620	553,089	6,395,278	(2,118,151)	18,957,836	4,627,185	7,408,239
Ипотечные кредиты	1,923,180	1,919,048	46,823	3,220	(581,106)	1,387,985	535,195	557,268
Прочие потребительские кредиты	4,289,359	1,167,686	111,530	45,255	(379,471)	945,000	3,344,359	2,979,546
Всего	29,797,560	17,214,354	711,442	6,443,753	(3,078,728)	21,290,821	8,506,739	10,945,053

31 декабря 2019г.	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Всего обеспечения	Нетто величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
Кредиты юридическим лицам	14,086,560	9,884,809	472,493	1,053,315	(503,854)	10,906,763	3,179,797	5,206,502
Ипотечные кредиты	516,124	471,901	-	-	(108,953)	362,948	153,176	196,218
Прочие потребительские кредиты	2,302,979	917,339	158,963	33,600	(409,049)	700,853	1,602,126	1,357,423
Всего	16,905,663	11,274,049	631,456	1,086,915	(1,021,856)	11,970,564	4,935,099	6,760,143

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток по кредитам, обеспеченным денежными средствами, по которым не был сформирован резерв под обесценение из-за наличия обеспечения, составил 1,102,140 тысяч драмов (в 2019 году: 1,977,340 тысяч драмов).

Конфискованное обеспечение

В течение 2020 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью 181,485 тысяч драмов (в 2019 году: 1,685,144 тысяч драмов). Часть конфискованного обеспечения в размере 1,454,203 тысяч драмов была продана в течение 2020 года (в 2019 году: 1,255,565 тысяч драмов). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года конфискованного обеспечения состоит из:

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Недвижимость	1,905,402	3,117,737
Прочие	11,363	89,467
Снижение стоимости до чистой стоимости реализации	(92,877)	(178,749)
Всего конфискованного обеспечения	1,823,888	3,028,455

Банк намерен реализовать указанные активы в возможно краткие сроки.

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

Кредиты клиентам были выданы для финансирования в следующих секторах экономики:

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Оптовая торговля	107,520,522	92,693,412
Энергетика	51,052,777	30,213,023
Транспорт	43,796,861	31,614,958
Производство продуктов питания и напитков	38,329,741	32,508,253
Гостиничный бизнес	36,438,293	32,938,353
Горнодобывающая промышленность/металлургия	34,392,138	60,432,117
Розничная торговля	31,209,552	25,813,737
Строительство	29,940,834	34,518,172
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и обработка лесоматериалов	29,530,102	26,676,702
Коммуникационные услуги	26,957,558	8,294,421
Промышленное производство	26,125,399	18,351,660
Manufacturing	9,134,331	16,023,886
Финансы и инвестиции	6,588,265	6,144,886
Прочие	15,202,151	10,430,132
Кредиты, выданные физическим лицам	196,622,644	151,235,570
	682,841,168	577,889,282
Резерв под кредитные убытки	(22,966,663)	(13,554,046)
	659,874,505	564,335,236

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Республика Армения	440,711,659	372,080,229
Страны, входящих в состав ОЭСР и ЕС	13,619,101	24,817,189
Прочие страны	17,540,481	19,380,711
	471,871,241	416,278,129

(iii) Подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет семь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (по состоянию на 31 декабря 2019 года: восемь), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный объем указанных кредитов составляет 90,559,754 тысяч драмов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 100,346,776 тысяч драмов).

(iv) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 31 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(б) Дебиторская задолженность по факторингу

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность по факторингу	11,352,912	10,707,784
Резерв под кредитные убытки	(20,561)	(7,013)
	11,332,351	10,700,771

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов, остатки по задолженности которых составляют более 10% собственного капитала Банка.

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по факторингу, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по факторингу				
Остаток на 1 января	10,720,377	-	-	10,720,377
Созданные или приобретенные новые активы	10,672,728	-	-	10,672,728
Погашенные активы	(10,685,321)	-	-	(10,685,321)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	10,707,784	-	-	10,707,784

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по факторингу, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по факторингу				
Остаток на 1 января	34,132	-	-	34,132
Созданные или приобретенные новые активы	6,999	-	-	6,999
Погашенные активы	(34,118)	-	-	(34,118)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	7,013	-	-	7,013

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

(в) Дебиторская задолженность по аккредитивам

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность по аккредитивам к получению юридических лиц	12,859,539	5,060,739
Резерв под кредитные убытки	(55,462)	(14,537)
	12,804,077	5,046,202

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов, остатки по задолженности которых составляют более 10% собственного капитала Банка (в 2019 году подобных клиентов не было).

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аккредитивам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по аккредитивам				
Остаток на 1 января	8,305,930	-	-	8,305,930
Созданные или приобретенные новые активы	2,752,132	-	-	2,752,132
Погашенные активы	(5,997,323)	-	-	(5,997,323)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	5,060,739	-	-	5,060,739

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по аккредитивам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по аккредитивам				
Остаток на 1 января	37,391	-	-	37,391
Созданные или приобретенные новые активы	7,806	-	-	7,806
Погашенные активы	(30,660)	-	-	(30,660)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	14,537	-	-	14,537

(г) Дебиторская задолженность по финансовой аренде

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Валовые инвестиции в задолженность по финансовой аренде		
Сроком менее одного года	3,841,013	1,620,206
Сроком от одного до пяти лет	10,788,243	1,417,781
Сроком более пяти лет	1,122,663	4,345,955
	15,751,919	7,383,942
Незаработанный финансовый доход	(2,718,413)	(1,477,090)
Валовые инвестиции в задолженность по финансовой аренде	13,033,506	5,906,852
Резерв под обесценение	(548,916)	(247,162)
Чистые инвестиции в задолженность по финансовой аренде	12,484,590	5,659,690
Чистые инвестиции в финансовую аренду включают в себя аренду:		
Сроком менее одного года	3,075,850	1,435,309
Сроком от одного до двух лет	3,052,556	1,331,204
Сроком от двух до трех лет	2,512,927	1,167,345
Сроком от трех до четырех лет	1,852,526	719,592
Сроком от четырех до пяти лет	1,099,538	391,708
Сроком более пяти лет	891,193	614,532
	12,484,590	5,659,690

В следующих таблицах приведены сверки остатков валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	1,863,354	-	438,476	2,301,830
Созданные или приобретенные новые активы	4,140,682	-	-	4,140,682
Погашенные активы	(394,914)	-	(151,428)	(546,342)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(31,343)	-	31,343	-
Восстановления	-	-	10,682	10,682
Остаток на 31 декабря	5,577,779	-	329,073	5,906,852

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	12,064	-	265,561	277,625
Созданные или приобретенные новые активы	11,601	-	-	11,601
Погашенные активы	(4,002)	-	(10,682)	(14,684)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(3,917)	-	3,917	-
Влияние переводов между стадиями в течение периода на ОКУ по состоянию на конец периода и изменения в моделях и исходных данных, используемых для расчетов ОКУ	-	-	(43,121)	(43,121)
Высвобождение дисконта	-	-	5,059	5,059
Восстановления	-	-	10,682	10,682
Остаток на 31 декабря	15,746	-	231,416	247,162

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

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

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

Следующая таблица содержит информацию о кредитном качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченная	5,577,779	-	-	5,577,779
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	31,344	31,344
- просроченная на срок более 90 дней	-	-	297,729	297,729
Всего дебиторской задолженности по финансовой аренде, до вычета резерва под кредитные убытки	5,577,779	-	329,073	5,906,852
Резерв под кредитные убытки	(15,746)	-	(231,416)	(247,162)
Всего дебиторской задолженности по финансовой аренде, за вычетом резерва под кредитные убытки	5,562,033	-	97,657	5,659,690

(ii) Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет клиентов, остатки по задолженности которых составляют более 10% собственного капитала Банка (в 2019 году подобных клиентов не было).

(iii) Анализ обеспечения

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

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

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

31 декабря 2019г.	Оценочная рыночная стоимость обеспечения					Всего обеспечения	Нетто величина подверженности риску	Соответствующие ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Недвижимость	Транспортные средства	Прочие	Избыток			
Финансовая аренда	329,073	-	126,500	-	-	126,500	202,573	231,416
Всего	329,073	-	126,500	-	-	126,500	202,573	231,416

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. драмов	Улучшение арендованных основных средств	Компьютеры и коммуникационное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	4,759,362	7,643,528	2,506,026	303,730	3,151,700	18,364,346
Поступления	116,029	767,617	54,212	-	1,037,870	1,975,728
Выбытия/списания	(99,145)	(328,572)	(101,862)	-	(374,304)	(903,883)
Переводы	-	(186,395)	186,395	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	4,776,246	7,896,178	2,644,771	303,730	3,815,266	19,436,191
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1,545,436	3,616,602	605,485	114,429	1,320,000	7,201,952
Начисленные износ и амортизация за год	279,714	894,559	216,553	39,755	722,332	2,152,913
Выбытия/списания	(10,120)	(215,036)	(68,490)	-	(365,564)	(659,210)
Переводы	-	(16,361)	16,361	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	1,815,030	4,279,764	769,909	154,184	1,676,768	8,695,655
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2020 года	2,961,216	3,616,414	1,874,862	149,546	2,138,498	10,740,536
тыс. драмов	Улучшение арендованных основных средств	Компьютеры и коммуникационное оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	4,531,055	6,267,277	2,321,987	298,130	2,570,230	15,988,679
Поступления	279,476	1,448,953	232,688	30,271	856,191	2,847,579
Выбытия/списания	(51,169)	(72,702)	(48,649)	(24,671)	(274,721)	(471,912)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	4,759,362	7,643,528	2,506,026	303,730	3,151,700	18,364,346
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1,278,411	2,847,926	458,661	98,710	1,064,634	5,748,342
Начисленные износ и амортизация за год	318,194	807,793	187,465	38,110	479,817	1,831,379
Выбытия/списания	(51,169)	(39,117)	(40,641)	(22,391)	(224,451)	(377,769)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1,545,436	3,616,602	605,485	114,429	1,320,000	7,201,952
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	3,213,926	4,026,926	1,900,541	189,301	1,831,700	11,162,394

22 Аренда

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

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

(а) Актив в форме права пользования

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Остаток на 1 января	11,235,119	10,984,619
Поступления активов в форме права пользования	192,695	74,839
Амортизационные отчисления за год	(943,483)	(1,027,215)
Модификации договора аренды	159,560	1,202,876
Остаток на 31 декабря	10,643,891	11,235,119

(б) Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Амортизация актива в форме права пользования	943,483	1,027,215
Проценты по обязательствам по аренде	1,359,428	1,294,627

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Всего оттока денежных средств по договорам аренды	1,853,981	1,444,183

23 Прочие активы

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Дебиторская задолженность по незавершенным сделкам	1,839,832	2,043,477
Брокерские счета	765,568	373,512
Счета с ограничениями в клиринговых организациях	622,671	569,931
Резерв под кредитные убытки	(70,434)	(42,495)
Всего прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,157,637	2,944,425
Предоплаты поставщикам	6,030,644	2,299,207
Стандартные слитки драгоценных металлов	1,215,094	863,805
Запасы	194,032	188,858
Прочие	16,371	83,685
Всего прочих нефинансовых активов	7,456,141	3,435,555
Всего прочих активов	10,613,778	6,379,980

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по прочим финансовым активам, на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	14,884	209	3,405	18,498
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(37,133)	37,133	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(37,359)	37,359	-
Чистое изменение резерва под убытки	26,592	484	185,327	212,403
Списания	-	-	(188,406)	(188,406)
Остаток на 31 декабря	4,343	467	37,685	42,495

24 Депозиты и остатки банков

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Кредиты от ЦБ РА	15,496,687	13,092,867
Кредиты и срочные депозиты от коммерческих банков		
- с первоначальным сроком погашения менее 12 месяцев	7,352,076	10,674,325
- с первоначальным сроком погашения более 12 месяцев	15,676,267	4,568,199
Обязательства по аккредитивам	17,058,096	5,512,922
Счета типа «Лоро»	262,390	640,500
	55,845,516	34,488,813

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года Банк не имеет контрагентов, за исключением ЦБ РА, остатки которых составляют более 10% собственного капитала Банка.

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	90,671,553	77,232,696
- Юридические лица	261,862,919	260,795,880
Срочные депозиты		
- Физические лица	157,045,702	171,586,444
- Юридические лица	89,380,492	83,608,413
	598,960,666	593,223,433

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты и текущие счета клиентов Банка на общую сумму 1,102,140 тысяч драмов (в 2019 году: 1,977,340 тысяч драмов) служат обеспечением для кредитов и обязательств кредитного характера Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух клиентов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: трех клиентов), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 151,070,677 тысяч драмов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 144,761,622 тысяч драмов).

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Выпущенные облигации в Республике Армения	77,966,049	50,000,346
Зеленые облигации, выпущенные для международным финансовыми организациями	26,959,811	-
Векселя	1,990,453	4,572,709
	106,916,313	54,573,055

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выпустил и разместил долговые ценные бумаги, выраженные в драмах и долларах США, номинальной стоимостью 22.1 миллиардов драмов и 105.7 миллионов долларов США соответственно (в 2019 году: долговые ценные бумаги, выраженные в драмах и долларах США, номинальной стоимостью 8 миллиардов драмов и 86.7 миллионов долларов США соответственно). По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость облигаций составляет 22,385,424 тысяч драмов и 55,580,625 тысяч драмов соответственно (в 2019 году: 8,125,943 тысяч драмов и 41,874,403 тысяч драмов соответственно).

Облигации, выпущенные Банком, котируются на фондовой бирже Армении.

В 2016 году через своего инвестиционного управляющего ResponsAbility Investments AG Банк разместил в четырех люксембургских фондах векселя, выраженные в долларах США, суммой 20,000,000 долларов США и со сроком погашения в 2021 году. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость векселей составляет 1,990,453 тысяч драмов (в 2019 году: 4,572,709 тысяч драмов).

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

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Остаток по состоянию на 1 января	54,573,055	50,846,356
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Продажа выпущенных долговых ценных бумаг	61,954,944	21,864,967
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(15,091,797)	(17,659,493)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	46,863,147	4,205,474
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	5,235,413	(564,912)
Прочие изменения		
Процентный расход	3,880,180	3,123,159
Уплаченные проценты	(3,635,482)	(3,037,022)
Остаток по состоянию на 31 декабря	106,916,313	54,573,055

27 Прочие заемные средства и субординированные займы

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Займы от иностранных финансовых организаций	128,879,544	126,654,327
Займы от армянских финансовых организаций	27,818	31,280
	128,907,362	126,685,607
Субординированные займы от иностранных финансовых организаций	48,416,832	36,495,281
	48,416,832	36,495,281

(а) Концентрация займов от иностранных финансовых организаций

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет займы от пяти иностранных финансовых организаций (по состоянию на 31 декабря 2019 года: от пяти иностранных финансовых организаций), остатки по которым составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 133,062,388 тысяч драмов (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 114,833,909 тысяч драмов).

(б) Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2020 года субординированные займы представляет собой:

- Заем, полученный от международной финансовой организации, не являющейся связанной стороной (26,837,952 тысяч драмов) со сроком погашения 11 января 2022 года.
- Заем, полученный от двух других финансовых организаций, суммой 5,139,002 тысяч драмов со сроком погашения 15 января 2026 года, суммой 8,546,505 тысяч драмов со сроком погашения 15 января 2027 года, суммой 262,890 тысяч драмов со сроком погашения 3 января 2031 года и суммой 7,630,483 тысяч драмов со сроком погашения 3 января 2031 года.

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

(в) Ковенанты

Банк обязан соблюдать определенные ковенанты в связи с договорами о займах. Банк соблюдал все ковенанты по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	Прочие заемные средства	Субординированные займы
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	126,685,607	36,495,281
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления	22,405,950	7,280,620
Погашения	(33,524,720)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(11,118,770)	7,280,620
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	13,370,552	4,994,383
Прочие изменения		
Процентный расход	5,560,007	2,977,669
Уплаченные проценты	(5,590,034)	(3,331,121)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	128,907,362	48,416,832
тыс. драмов	Прочие заемные средства	Субординированные займы
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	120,913,209	50,414,125
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления	36,670,697	2,402,111
Погашения	(28,146,725)	(15,346,760)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	8,523,972	(12,944,649)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(2,887,489)	(564,649)
Прочие изменения		
Процентный расход	6,198,375	3,778,109
Уплаченные проценты	(6,062,460)	(4,187,655)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	126,685,607	36,495,281

28 Прочие обязательства

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Суммы к уплате персоналу	2,452,591	3,433,379
Суммы к уплате в пути	1,795,366	1,262,818
Финансовые обязательства, связанные с договорами факторинга	837,651	954,480
Кредиторская задолженность	656,800	995,216
Кредиторская задолженность фонду гарантирования возмещения вкладов	152,325	176,713
Прочая кредиторская задолженность	246,338	1,438,284
Всего прочих финансовых обязательств	6,141,071	8,260,890
Прочие налоги к уплате	1,128,154	305,946
Пополнение нормативного капитала, еще не утвержденное ЦБ РА	-	95,484
Отложенный доход	29,362	3,003
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,157,516	404,433
Всего прочих обязательств	7,298,587	8,665,323

29 Суммы к уплате по сделкам «РЕПО»

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Суммы к уплате ЦБ РА	20,005,910	-
Всего сумм к уплате по сделкам «РЕПО»	20,005,910	-

(а) Концентрация сумм к уплате по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет контрагентов, за исключением ЦБ РА (в 2019 году подобных контрагентов не было), остатки которых составляют более 10% собственного капитала Банка.

30 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 116,834 обыкновенных акций (в 2019 году: 116,710). Номинальная стоимость всех акций составляет 320 тысяч драмов, и все акции полностью оплачены.

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

В 2020 году Банк выпустил 124 дополнительных акций номинальной стоимостью 320,000 драмов (в 2019 году: 146 акций номинальной стоимостью 320,000 драмов) и по цене размещения 770,031 драмов (в 2019 год: 599,687 драмов). В 2020 году все выпущенные акции были полностью приобретены ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед.

(б) Характер и цель резервов***Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг***

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

(в) Дивиденды

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

В течение 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды (в 2019 году были объявлены и выплачены дивиденды суммой 1,050,000 тысяч драмов).

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на свое финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год			2019 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Драмы	Доллары США	Прочие валюты	Драмы	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.15%	7.1%	3.4%	9.5%	6.7%	4.8%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.69%	7.64%	-	10.2%	7.5%	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.82%	-	-	8.6%	6.2%	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	6.2%	-	-	5.3%	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6.6%	3.6%	-	6.1%	3.4%	0.5%
Кредиты и авансы, выданные клиентам	11.78%	7.95%	6.17%	12.7%	8.9%	6.2%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10.8%	7.1%	5.8%	13.9%	7.9%	6.5%
Дебиторская задолженность по факторингу	12.0%	8.5%	5.9%	14.2%	8.8%	6.1%
Дебиторская задолженность по аккредитивам	-	4.8%	4.4%	-	8.7%	5.3%
Процентные обязательства						
Депозиты и остатки банков	6.26%	2.12%	0.49%	6.5%	2.2%	1.7%
Суммы к уплате по сделкам «РЕПО»	5.41%	-	-	-	-	-
Срочные депозиты клиентов	8.75%	3.55%	1.48%	9.0%	4.1%	1.8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.53%	5.03%	3.05%	9.7%	5.2%	-
Субординированные займы	-	3.64%	6.26%	-	10.2%	6.3%
Прочие заемные средства	8.04%	3.00%	2.77%	8.4%	5.0%	2.8%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением процентных денежных и приравненных к ним средств, текущим счетам и депозитам до востребования клиентов) действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u> тыс. драмов	<u>2019 год</u> тыс. драмов
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(461,000)	(1,049,753)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	461,000	1,049,753

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u> Собственный капитал тыс. драмов	<u>2019 год</u> Собственный капитал тыс. драмов
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(307,040)	(315,398)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	307,040	315,398

Валютный риск

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

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. драмов	Евро тыс. драмов	Прочие валюты тыс. драмов	Всего тыс. драмов
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	31,370,523	136,945,002	5,668,474	173,983,999
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,788,708	45,873	-	1,834,581
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,353,097	-	-	3,353,097
Инвестиционные ценные бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,542,987	-	-	2,542,987
Кредиты и авансы, выданные банкам	20,101,586	4,824,324	-	24,925,910
Суммы к получению по сделкам «обратного РЕПО»	1,346,506	7,524,129	-	8,870,635
Кредиты и авансы, выданные клиентам	328,225,481	80,824,999	1,740,067	410,790,547
Дебиторская задолженность по аккредитивам	1,574,039	3,472,163	-	5,046,202
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,994,946	948,658	-	2,943,604
Дебиторская задолженность по факторингу	6,902,267	3,015,623	2,985	9,920,875
Прочие финансовые активы	1,761,925	29,107	57,915	1,848,947
Всего активов	400,962,065	237,629,878	7,469,441	646,061,384
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и остатки банков	13,556,167	4,869,901	1,018,093	19,444,161
Текущие счета и депозиты клиентов	361,523,559	63,486,589	7,214,487	432,224,635
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,447,112	-	-	46,447,112
Субординированные займы	25,027,671	11,467,610	-	36,495,281
Прочие заемные средства	74,938,072	36,480,965	-	111,419,037
Прочие финансовые обязательства	1,292,686	450,630	18,164	1,761,480
Всего обязательств	522,785,267	116,755,695	8,250,744	647,791,706
Чистая позиция	(121,823,202)	120,874,183	(781,303)	(1,730,322)
Влияние производных инструментов	118,470,708	(122,495,280)	(239,651)	(4,264,223)
Чистая позиция	(3,352,494)	(1,621,097)	(1,020,954)	(5,994,545)

Падение курса драма, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Доходы (расходы) возникающие в результате колебаний обменных курсов иностранной валюты не облагаются налогом (не подлежат вычету). Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
10% рост курса доллара США по отношению к драму	(760,432)	(335,249)
10% рост курса евро по отношению к драму	(653,867)	(162,110)

Рост курса драма по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года имел бы обратный эффект на вышеуказанные суммы при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения по розничному кредитованию.

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

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

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Примечании 20.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

Covid-19

Чтобы оценить влияние Covid-19 на кредитное качество кредитов и авансов, выданных клиентам, Банк провел анализ своих портфелей кредитов, выданных юридическим лицам и кредитов, выданных физическим лицам на отдельной основе.

Кредиты, выданные юридическим лицам, были оценены на индивидуальной основе для того чтобы определить привели ли последствия Covid-19 к значительному увеличению кредитного риска заемщиков. Для целей оценки Банк рассмотрел следующие факторы:

- значимость/масштабы реструктуризации кредитов в связи с Covid-19,
- объем чистых активов заемщика,
- обеспечение кредита,
- фактические выплаты по кредитам после реструктуризации,
- работает ли заемщик в секторах, сильно пострадавших от Covid-19,
- длительность ограничений в экономике, установленных правительством,

Кредиты, выданные юридическим лицам, были оценены на групповой основе, исходя из просроченности.

Оценка обесценения

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

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

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

Согласно политике, разработанной Банком, в конце каждого отчетного периода проводится оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Основываясь на вышеупомянутом процессе, Банк группирует свои кредиты в Стадию 1, Стадию 2, Стадию 3 и в категорию приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов, как описано ниже:

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

Определение дефолта

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

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

Процесс оценки вероятности дефолта

Отношения по хранению и межбанковские отношения

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

Кредиты и авансы, выданные клиентам

Группирование

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

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

Вероятность дефолта по кредитам и авансам, выданным клиентам, основана на исторической информации и рассчитана посредством матриц изменения вероятности, исходя из исторической информации о сроках погашений кредитных портфелей. Вероятность рассчитываются как доля кредитов, переводимых между просроченными категориями общих кредитов на начало периода. При расчете вероятности дефолта Банк учитывает прогнозные макроэкономические параметры, которые оказали существенное влияние на вероятность дефолта.

Сумма под риском в случае дефолта

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

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

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

Величина убытка в случае дефолта

Для кредитов Стадии 1, выданных клиентам, а также для индивидуально незначимых кредитов Стадии 2 и Стадии 3, Банк рассчитывает величину убытка в случае дефолта на уровне портфеля. Для расчёта величины убытка в случае дефолта Банк использует историческую информацию о восстановлениях после даты дефолта для всех кредитов, в

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

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

- индекс потребительских цен,
- курс доллара США к драму,
- курс рубля к драму,
- объемы экспорта,
- объемы импорта.

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

Ключевые факторы	Определенная		2021 год	2022 год
	Сценарий ОКУ	вероятность, %		
Индекс потребительских цен	Оптимистический	20%	101.221	99.221
	Базовый	50%	104.100	102.100
	Пессимистический	30%	106.979	104.979
Курс доллара США к драму	Оптимистический	20%	439.5155	442.8155
	Базовый	50%	487.1000	490.4000
	Пессимистический	30%	534.6845	537.9845
Курс рубля к драму	Оптимистический	20%	9.3909	9.5709
	Базовый	50%	6.8000	6.9800
	Пессимистический	30%	4.2091	4.3891
Экспорт, в миллионах драма	Оптимистический	20%	3,452.56	3,880.56
	Базовый	50%	2,911.00	3,339.00
	Пессимистический	30%	2,369.44	2,797.44
Импорт, в миллионах драма	Оптимистический	20%	5,828.09	6,530.09
	Базовый	50%	5,165.00	5,867.00
	Пессимистический	30%	4,501.90	5,203.90

Наряду с базовыми прогнозами (с вероятностью возникновения 50%), перечисленными в таблице выше, Банк использует шоковые макроэкономические переменные для расчета ожидаемых кредитных убытков в рамках оптимистического (с вероятностью возникновения 20%) и пессимистического (с вероятностью возникновения 30%) сценариев. Данные показатели взвешены для формирования окончательных показателей ожидаемых кредитных убытков. В 2019 году Банк применил следующие показатели для сценариев: 60% вероятность возникновения базового сценария, 20% вероятность возникновения как оптимистического, так и пессимистического сценариев. Банк скорректировал показатели сценариев на 2020 год, для того чтобы отразить последствия Covid-19 и вооруженного конфликта в Нагорном Карабахе. Из-за последствий Covid-19 и вооруженного конфликта в Нагорном Карабахе вероятность дефолта на Стадии 1 увеличились на 0.92% по кредитам, выданным юридическим лицам и на 0.37% -0.66% по кредитам, выданным физическим лицам.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

тыс. драмов

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. драмов

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Суммы к получению по сделкам «обратного РЕПО»	23,549,559	-	23,549,559	(23,549,559)	-
Всего финансовых активов	23,549,559	-	23,549,559	(23,549,559)	-
Суммы к уплате по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	-	-	-	-	-

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

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

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

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Депозиты и остатки банков	671,173	9,788,969	2,140,395	10,044,487	27,041,389	8,879,204	58,565,617	55,845,516
Суммы к уплате по сделкам «РЕПО»	20,005,910	-	-	-	-	-	20,005,910	20,005,910
Текущие счета и депозиты клиентов	377,784,438	33,918,155	62,517,276	102,828,820	29,500,256	31,671	606,580,616	598,960,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	289,902	1,809,383	9,345,396	13,882,209	92,369,439	-	117,696,329	106,916,313
Субординированные займы	382,925	246,845	429,396	1,047,523	32,043,921	24,811,934	58,533,577	48,416,832
Прочие заемные средства	44,891	2,169,847	25,886,044	24,629,226	81,521,573	2,234,003	136,485,584	128,907,362
Обязательства по аренде	381,931	78,286	460,217	920,433	6,526,415	16,143,973	24,511,255	11,231,832
Всего финансовых обязательств	399,561,170	48,011,485	100,349,757	153,352,698	269,002,993	52,100,785	1,022,378,888	970,284,431
Обязательства кредитного характера	63,218,127	-	-	-	-	-	63,218,127	63,218,127

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная	Балансовая
							величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	
Финансовые обязательства								
Депозиты и остатки банков	7,423,237	382,500	5,422,238	2,996,415	17,722,515	3,279,917	37,226,822	34,488,813
Текущие счета и депозиты клиентов	356,185,087	34,927,937	72,038,201	107,275,162	31,440,265	70,768	601,937,420	593,223,433
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,906,704	654,511	3,054,746	6,087,421	40,713,121	-	55,416,503	54,573,055
Субординированные займы	1,143,339	-	357,153	1,579,947	30,511,336	12,653,304	46,245,079	36,495,281
Прочие заемные средства	2,003,027	3,557,813	6,747,436	13,957,126	109,942,627	4,681,113	140,889,142	126,685,607
Обязательства по аренде	379,639	77,107	456,749	913,491	6,648,388	17,548,888	26,024,262	11,373,257
Всего финансовых обязательств	372,041,033	39,599,868	88,076,523	132,809,562	236,978,252	38,233,990	907,739,228	856,839,446
Обязательства кредитного характера	36,452,296	-	-	-	-	-	36,452,296	36,452,296

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
До востребования и менее 1 месяца	15,504,582	15,654,242
От 1 до 3 месяцев	22,458,045	21,331,283
От 3 до 6 месяцев	28,460,763	32,823,920
От 6 до 12 месяцев	72,668,859	84,317,753
Более 1 года	17,953,453	17,459,245
	157,045,702	171,586,444

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

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

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

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. драмов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	247,353,690	-	-	-	-	-	-	247,353,690
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,561	79,022	1,038,564	4,535,502	2,528,957	-	-	8,255,606
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	90,547	808,703	5,970,379	3,909,460	69,896	-	10,848,985
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	123,001	11,113,364	17,540,179	4,734,346	-	-	33,510,890
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,675,211	-	-	25,339,429	-	27,014,640
Суммы к получению по сделкам «обратного РЕПО»	20,528,933	3,020,626	-	-	-	-	-	23,549,559
Кредиты и авансы, выданные клиентам	15,704,060	37,817,854	95,597,883	261,472,206	142,038,626	-	11,704,607	564,335,236
Дебиторская задолженность по аккредитивам	57,104	166,237	941,852	3,881,009	-	-	-	5,046,202
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19,361	222,207	989,947	3,591,396	736,957	-	99,822	5,659,690
Дебиторская задолженность по факторингу	3,768,376	2,546,638	4,385,757	-	-	-	-	10,700,771
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11,162,394	-	11,162,394
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	11,235,119	-	11,235,119
Конфискованные активы	-	-	-	-	-	3,028,455	-	3,028,455
Прочие активы	2,080,176	189,450	2,672,652	-	-	1,437,702	-	6,379,980
Всего активов	289,585,261	44,255,582	119,223,933	296,990,671	153,948,346	52,272,995	11,804,429	968,081,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства	35,314	-	-	-	-	-	-	35,314
Депозиты и остатки банков	7,413,097	363,086	16,029,223	7,670,584	3,012,823	-	-	34,488,813
Текущие счета и депозиты клиентов	309,442,880	49,002,050	190,132,871	44,586,889	58,743	-	-	593,223,433
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,894,341	315,412	11,754,830	37,608,472	-	-	-	54,573,055
Субординированные займы	1,042,671	-	23,934	23,985,000	11,443,676	-	-	36,495,281
Прочие заемные средства	2,000,252	3,078,393	16,554,283	100,816,265	4,236,414	-	-	126,685,607
Отложенное налоговое обязательство	-	-	279,389	-	-	-	-	279,389
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	918,445	-	-	-	918,445
Обязательства по аренде	37,939	77,307	354,050	1,923,342	8,980,619	-	-	11,373,257
Резерв под принятые обязательства	116,222	-	-	-	-	-	-	116,222
Прочие обязательства	3,717,426	516,300	4,431,597	-	-	-	-	8,665,323
Всего обязательств	328,700,142	53,352,548	239,560,177	217,508,997	27,732,275	-	-	866,854,139
Чистая позиция	(39,114,881)	(9,096,966)	(120,336,244)	79,481,674	126,216,071	52,272,995	11,804,429	101,227,078

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

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
	<u>Неаудировано</u>	<u>Неаудировано</u>
По состоянию на 31 декабря	105.5%	100.7%
Средний показатель за декабрь	85.32%	94.5%

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

32 Управление капиталом

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

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

ЦБ РА устанавливает и контролирует требования к капиталу Банка. В соответствии с текущими требованиями к капиталу ЦБ РА, банки должны поддерживать минимальный общий капитал в размере 30,000,000 тысяч драмов (в 2019 году: 30,000,000 тысяч драмов). Банк соблюдает минимальные требования к общему капиталу по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РА, которые основаны на принципах Базельского соглашения, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года минимальный уровень составлял 12%. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2020 год тыс. драмов <u>Неаудировано</u>	2019 год тыс. драмов <u>Неаудировано</u>
Капитал 1-ого уровня	109,740,188	93,090,744
Капитал 2-ого уровня	19,383,780	22,059,312
Всего капитала	<u>129,123,968</u>	<u>115,150,056</u>
Всего активов, взвешенных с учетом риска	<u>927,581,125</u>	<u>781,286,761</u>
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	<u>13.92%</u>	<u>14.74%</u>

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

33 Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	17,191,180	16,219,615
Нефинансовые гарантии	16,357,723	9,745,780
Финансовые гарантии и аккредитивы	12,085,764	5,649,694
Неиспользованные кредиты и кредитные линии	9,094,265	-
Неиспользованные овердрафты	8,489,195	4,837,207
	63,218,127	36,452,296
Резерв под обесценение	(359,219)	(116,222)

В дополнение к вышеуказанным обязательствам кредитного характера Банк имеет неиспользованные кредиты и кредитные линии, использование которых подлежит дополнительному утверждению Банком. Банк считает, что обязательства по данным остаткам не были приняты. Общая сумма указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 11,884,119 тысячи драмов (в 2019 году: 16,588,493 тысяч драмов).

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

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки по обязательствам на начало и на конец года за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 2019 года.

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

тыс. драмов	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Обязательства				
Остаток на 1 января	120,080	5,755	14,328	140,163
Созданные новые обязательства	112,346	-	-	112,346
Истекшие обязательства	(22,837)	(5,231)	(326)	(28,394)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(4,892)	4,892	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1,414)	1,414	-
Чистое изменение резерва под убытки	(93,509)	(382)	(14,002)	(107,893)
Остаток на 31 декабря	111,188	3,620	1,414	116,222

34 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

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

(б) Условные налоговые обязательства

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

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

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерами Банка являются Имаст Груп (СиУай) (48.95%), ЕБРР (17.76%), АБР (13.94%), ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед (11.83%) и Фонд Афеян для Армении Инк. (7.52%).

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Директората

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	<u>2,177,391</u>	<u>2,801,262</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Директората.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Директората составили:

	2020 год тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	2019 год тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты и авансы, выданные клиентам	811,902	7.5%	1,006,530	8.04%
Прочие активы	2,331	-	2,188	-
Текущие счета и депозиты клиентов	783,339	5.72%	987,153	6.31%
Прочие обязательства	1,184,620	-	1,185,957	-

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

	2020 год тыс. драмов	2019 год тыс. драмов
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	79,657	87,384
Процентные расходы	(17,183)	(31,792)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год составили:

	Материнская компания		Акционер, имеющий существенное влияние		Дочерние компании непосредственной материнской компании		Прочие компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны		Всего тыс. драмов
	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении									
Активы									
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	1,371,580	8.89%	1,371,580
Прочие активы	-	-	9,243	-	4,375	-	119	-	13,737
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Текущие счета и депозиты до востребования	378,387	-	197,134	-	133,145	-	1,007,886	-	1,716,552
- Срочные депозиты	-	-	-	-	976,068	4.81%	381,946	5.70%	1,358,015
Прочие заемные средства	-	-	13,585,997	5.89%	-	-	-	-	13,585,997
Прочие обязательства	-	-	10,443	-	359	-	123	-	10,925
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Полученные гарантии	-	-	8,870,606	1.10%	-	-	-	-	8,870,606
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	131,328	-	131,328
Процентные расходы	-	-	(1,330,627)	-	(35,373)	-	(5,414)	-	(1,371,414)
Прочие доходы	572,268	-	2,984	-	-	-	25,909	-	601,161
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(1,313,124)	-	-	-	(1,313,124)

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением кредитов и авансов, выданных клиентам и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, а оценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года.

	Балансовая стоимость тыс. драмов	Справедливая стоимость тыс. драмов	Разница тыс. драмов
Кредиты и авансы, выданные клиентам	696,495,523	695,334,192	(1,161,331)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51,537,293	51,276,359	(260,934)
Всего	748,032,816	746,610,551	(1,422,265)

	Балансовая стоимость тыс. драмов	Справедливая стоимость тыс. драмов	Разница тыс. драмов
Кредиты и авансы, выданные клиентам	585,741,899	583,700,810	(2,041,089)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33,510,890	34,902,288	1,391,398
Всего	619,252,789	618,603,098	(649,691)

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, для которых раскрыта справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

тыс. драмов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	8,182,045	-	8,182,045
- Производные активы	-	73,561	-	73,561
- Производные обязательства	-	(35,314)	-	(35,314)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Инвестиционные ценные бумаги	1,631,420	9,217,565	-	10,848,985
	1,631,420	17,437,857	-	19,069,277

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые

процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы и фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

37 События, произошедшие после отчетной даты

9 марта 2021 года ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед полностью приобрела дополнительно выпущенные 125 акций Банка номинальной стоимостью 320,000 драмов за акцию, по цене 867,339 драмов за акцию. В результате операции состав акционеров Банка был изменен следующим образом: Имаст Груп (СиУай) (48.90%), ЕБРР (17.74%), АБР (13.93%), ИЭсПиЭс Холдинг Лимитед (11.92%) и Фонд Афеян для Армении Инк. (7.51%).