

ЗАО «Америабанк»

Финансовая отчетность

за 2018 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1.	Введение	6
2.	Основа подготовки отчетности	6
3.	Основные положения учетной политики.....	11
4.	Информация по сегментам	26
5.	Чистый процентный доход	29
6.	Комиссионные доходы	29
7.	Комиссионные расходы.....	30
8.	Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9.	Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30
10.	Прочие операционные доходы	30
11.	Прочие операционные расходы	31
12.	Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы	31
13.	Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	32
14.	Расход по налогу на прибыль	32
15.	Денежные средства и их эквиваленты.....	34
16.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
17.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
18.	Кредиты и авансы, выданные банкам.....	37
19.	Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	38
20.	Кредиты и авансы, выданные клиентам	39
21.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиции, удерживаемые до погашения	52
22.	Основные средства и нематериальные активы	53
23.	Прочие активы	54
24.	Депозиты и счета банков	55
25.	Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	55
26.	Текущие счета и депозиты клиентов.....	56
27.	Выпущенные долговые ценные бумаги	56
28.	Прочие привлеченные средства и субординированные займы	57
29.	Прочие обязательства	57
30.	Акционерный капитал и выкупленные акции.....	58
31.	Управление рисками	58
32.	Управление капиталом.....	74
33.	Забалансовые обязательства	75
34.	Операционная аренда.....	76
35.	Условные обязательства	76
36.	Операции со связанными сторонами.....	77
37.	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	79
38.	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	81
39.	События после отчетной даты	81

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и совету директоров
ЗАО «Америабанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Америабанк» («Банк»), состоящей из отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к данному вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным клиентам</p> <p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам, выданным клиентам, является ключевым вопросом аудита в связи с тем, что объем кредитов и авансов, выданным клиентам, является существенным (70,3% от общего объема активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года), а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ОКУ в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>».</p> <p>Расчет ОКУ на групповой основе включает методики оценки, основанные на сложном статистическом моделировании и экспертном суждении. Такие методики используются с целью определения вероятности дефолта, возможной величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозной информации, в том числе по макроэкономическим параметрам.</p> <p>Расчет ОКУ по существенным кредитно-обесцененным финансовым активам на индивидуальной основе включает оценку расчетных будущих денежных потоков от реализации полученного обеспечения.</p> <p>Использование различных методик моделирования и допущений может привести к существенным расхождениям в оценках ОКУ. Это может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.</p> <p>Информация о резерве под ОКУ по кредитам и авансам, выданным клиентам, раскрыта в Примечании 20 «Кредиты и авансы, выданные клиентам» и Примечании 31 «Управление рисками».</p>	<p>В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ оценка моделей и допущений по кредитному риску, которые использовались для определения ОКУ на групповой основе;▶ тестирование расчетных будущих денежных потоков по существенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам, выданным клиентам. <p>При тестировании резерва, рассчитанного на групповой основе, мы оценивали использованные при расчете ОКУ статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию. Мы протестировали такие ключевые статистические данные, лежащие в основе расчета факторов кредитного риска, как количество дней просрочки кредитов, статистические данные по взысканию кредитов и авансов, выданных клиентам, после даты дефолта и изменения в части суммы под риском с даты первоначального признания до даты дефолта.</p> <p>В отношении существенных кредитно-обесцененных активов мы протестировали расчетные будущие денежные потоки от реализации полученного обеспечения.</p> <p>Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытия информации о подверженности Банка кредитному риску.</p>

Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Предполагается, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны 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 Советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	<i>Прим.</i>	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	53 047 105	49 110 163
Прочие процентные доходы		593 061	187 035
Процентные расходы	5	(26 309 095)	(30 932 889)
Чистый процентный доход		27 331 071	18 364 309
Комиссионные доходы	6	4 511 230	3 577 025
Комиссионные расходы	7	(1 111 594)	(791 890)
Чистый комиссионный доход		3 399 636	2 785 135
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	395 577	(976 234)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	3 134 059	5 815 335
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		155 365	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	424 708
Прочие операционные доходы	10	4 242 231	2 159 541
Прочие операционные расходы	11	(2 475 641)	(892 480)
Операционные доходы		36 782 298	25 680 314
Расходы по кредитным убыткам	12	(9 380 965)	(5 688 706)
Прочие убытки от обесценения	12	(22 749)	(122 938)
Операционные доходы после обесценения		27 378 584	19 868 670
Расходы на персонал		(7 336 402)	(6 240 813)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(6 118 214)	(091 161)
Прибыль до вычета налога на прибыль		13 323 968	9 536 696
Расход по налогу на прибыль	14	(2 821 524)	(886 709)
Прибыль за год		10 502 444	7 649 987
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые были переклассифицированы или могут быть впоследствии переклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>			
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости		-	462 604
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	(424 708)
- влияние налога на прибыль		-	(7 579)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с долговыми финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- чистое изменение справедливой стоимости		4 932	-
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		72 517	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(155 365)	-
- влияние налога на прибыль		15 583	-
Итого статьи, которые были переклассифицированы или могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка		(62 333)	30 317
Прочий совокупный (расход)/доход за год за вычетом налога на прибыль		(62 333)	30 317
Итого совокупный доход за год		10 440 111	7 680 304

Финансовая отчетность, представленная на страницах 1-81, была одобрена Советом директоров 27 марта 2019 года и подписана от его имени:

Артаж Анесян
Генеральный директор, Председатель Совета директоров

Гоар Хачатрян
Главный бухгалтер

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

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года

	<i>Прим.</i>	2018 г. <i>тыс. драмов</i>	2017 г. <i>тыс. драмов</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	144 353 912	107 616 368
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16		
- удерживаемые Банком		6 290 841	3 968 064
- заложенные по договорам «РЕПО»		526 169	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	11 602 128	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	-	9 888 078
Кредиты и авансы, выданные банкам	18	4 946 612	10 842 890
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	19	6 746 414	8 675 394
Кредиты и авансы, выданные клиентам	20	547 943 183	479 640 981
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21		
- удерживаемые Банком		22 269 117	-
- заложенные по договорам «РЕПО»		16 556 346	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21		
- удерживаемые Банком		-	37 337 539
- заложенные по договорам «РЕПО»		-	5 968 305
Основные средства и нематериальные активы	22	10 240 337	7 126 916
Отложенный налоговый актив	14	185 898	-
Прочие активы	23	8 086 270	6 657 562
Итого активы		779 747 227	677 722 097
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	20 621	686 306
Депозиты и счета банков	24	43 076 769	40 004 001
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	25	17 011 404	6 121 693
Текущие счета и депозиты клиентов	26	399 086 132	375 170 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	50 846 356	40 932 595
Прочие привлеченные средства	28	120 913 209	98 128 094
Субординированные займы	28	50 414 125	40 919 768
Текущие налоговые обязательства		1 086 688	990 256
Отложенные налоговые обязательства	14	-	1 025 103
Резерв по договорным обязательствам	33	140 163	-
Прочие обязательства	29	7 393 812	3 841 631
Итого обязательства		689 989 279	607 820 226
Капитал			
Акционерный капитал	30	37 300 480	32 087 360
Эмиссионный доход		16 968 725	7 755 179
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		333 435	338 214
Нераспределенная прибыль		35 155 308	29 721 118
Итого капитал		89 757 948	69 901 871
Итого обязательства и капитал		779 747 227	677 722 097

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

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

	2018 г.	2017 г.
<i>Прим.</i>	<i>тыс. драмов</i>	<i>тыс. драмов</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	58 733 901	45 679 533
Проценты выплаченные	(33 083 438)	(28 386 448)
Комиссии полученные	4 511 231	3 577 025
Комиссии выплаченные	(1 111 594)	(791 890)
Чистые платежи по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 772	(1 933 348)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 586 028	3 601 374
Прочие операционные расходы выплаченные	(2 475 641)	(1 892 480)
Прочие операционные доходы полученные	4 242 231	2 159 541
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	(7 165 324)	(5 726 848)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 888 861)	(3 223 321)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 240 960)	(814 603)
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 247 616	(5 003 619)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	1 924 073	(2 223 000)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(89 537 762)	34 518 400
Прочие активы	(1 651 412)	(3 934 632)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(579 945)	(1 894 376)
Депозиты и счета банков	4 427 815	(31 378 969)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	10 913 628	6 096 286
Текущие счета и депозиты клиентов	32 999 639	(46 389 246)
Прочие обязательства	2 678 452	359 730
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		
	(13 016 551)	(37 600 891)
Уплаченный налог на прибыль	(2 758 200)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
	(15 774 751)	(37 600 891)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 348 326)	(4 345 562)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	2 048
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 735 406)	(17 533 115)
Поступления от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 909 824	20 417 703
Приобретение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости/инвестиций, удерживаемых до погашения	(12 208 815)	(79 345 696)
Погашение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости / инвестиций, удерживаемых до погашения	15 956 823	72 727 616
Приобретение облигаций армянских банков и кредитных организаций, классифицируемых в качестве кредитов и авансов, выданных банкам, по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	(612 754)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
	(2 425 900)	(8 689 760)

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

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2018 г. <i>тыс. драмов</i>	2017 г. <i>тыс. драмов</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	30	(1 148 000)	(2 176 201)
Поступления от выпуска акционерного капитала		14 426 666	–
Поступления от субординированного займа		9 290 363	–
Поступления от прочих привлеченных средств		109 241 838	67 496 831
Погашение прочих привлеченных средств		(85 915 500)	(72 097 598)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		24 855 545	23 604 849
Оплата прочих долговых ценных бумаг выпущенных		(12 849 554)	(1 100 239)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		57 901 358	15 727 642
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		39 700 707	(30 563 009)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(2 919 971)	2 898 505
Влияние изменений резерва под обесценение		(43 192)	–
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		107 616 368	135 280 872
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	15	144 353 912	107 616 368

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

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

тыс. драмов	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.		32 087 360	7 755 179	307 897	24 247 332	64 397 768
Итого совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	7 649 987	7 649 987
Прочий совокупный доход за год		-	-	30 317	-	30 317
Итого совокупный доход за год		-	-	30 317	7 649 987	7 680 304
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды	30	-	-	-	(2 176 201)	(2 176 201)
Итого операции с собственниками		-	-	-	(2 176 201)	(2 176 201)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		32 087 360	7 755 179	338 214	29 721 118	69 901 871
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.		32 087 360	7 755 179	338 214	29 721 118	69 901 871
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)		-	-	57 554	(3 920 254)	(3 862 700)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		32 087 360	7 755 179	395 768	25 800 864	66 039 171
Прибыль за год		-	-	-	10 502 444	10 502 444
Прочий совокупный доход за год		-	-	(62 333)	-	(62 333)
Итого совокупный доход за год		-	-	(62 333)	10 502 444	10 440 111
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выпуск акционерного капитала	30	5 213 120	9 213 546	-	-	14 426 666
Дивиденды	30	-	-	-	(1 148 000)	(1 148 000)
Итого операции с собственниками		5 213 120	9 213 546	-	(1 148 000)	13 278 666
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		37 300 480	16 968 725	333 435	35 155 308	89 757 948

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

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ЗАО «Америабанк» (бывшее ЗАО «Армимпексбанк») (далее – «Банк») было зарегистрировано 8 декабря 1992 года в соответствии с законодательством Республики Армения. В 2007 году Банк был приобретен компанией TDA Holdings Limited, которая купила 96,15% акций Банка. В 2011 году TDA Holdings Limited была переименована в Ameria Group (CY). В 2013 году доля Ameria Group (CY) в Банке увеличилась до 100%. 23 декабря 2015 года Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) приобрел все акции дополнительной эмиссии Банка в количестве 20 749 штук.

21 декабря 2016 года компания ESPS Holding Limited приобрела 13,5% акций Банка у Ameria Group (CY).

14 февраля 2018 года Азиатский банк развития (АБР) приобрел все акции дополнительной эмиссии Банка в количестве 16 291 штуки за 14 426 665 тысяч драмов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года акционерами Банка являются Ameria Group (CY) (56,60%), ЕБРР (17,80%), ESPS Holding Limited (11,62%) и АБР (13,98%). Фактической контролирующей стороной и конечным бенефициаром Банка является Рубен Варданян.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Республики Армения (далее – «ЦБ РА»). Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Армения. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Армения.

Банк имеет 16 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Армения. Юридический адрес головного офиса: ул. Вазгена Саргсяна, 2, Ереван 0010, Республика Армения. В 2018 году средняя численность работников Банка составила 891 человек (2017 год: 695 человек).

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 36.

(б) Условия ведения деятельности в Республике Армения

2018 год был достаточно положительным для экономики Армении. Рост ВВП за год составил 5,2%, что несколько ниже по сравнению с прошлым годом, тем не менее, данный показатель значительно выше среднего показателя за прошлые годы. Основную роль в развитии экономики сыграли такие отрасли, как промышленное производство, финансовое посредничество и индустрия развлечений. ИПЦ оставался достаточно стабильным на протяжении последних лет и в 2018 году держался в пределах целевого диапазона, установленного ЦБ РА (2,5%). Необходимо отметить, что обменный курс драма к доллару США в целом также оставался стабильным. На протяжении всего года темп роста импорта сохранялся на уровне более чем 10% (годовой рост превысил 20%), экспорт увеличился примерно на 8%. В 2018 году объем денежных переводов вырос лишь на 2%, а валютные резервы снизились приблизительно на 3%.

С учетом вышесказанного руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущей ситуации, а также уровня капитала, достаточного для защиты от возможных экономических шоков в ближайшем будущем.

2. Основа подготовки отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**(в) Переклассификации**

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Банк обновил представление отчета о совокупном доходе и отразил убытки от обесценения отдельной строкой согласно МСФО (IFRS) 9. В этой связи убытки от обесценения были следующим образом переклассифицированы в отчете о совокупном доходе за 2017 год для приведения его в соответствие с форматом представления данных в 2018 году.

<i>тыс. драмов</i>	<i>До перекласси- фикации</i>	<i>Перекласси- фикация</i>	<i>После перекласси- фикации</i>
Убытки от обесценения	5 811 644	(5 811 644)	–
Прочие убытки от обесценения	–	122 938	122 938
Расходы по кредитным убыткам	–	5 688 706	5 688 706
Процентные доходы	49 297 198	(49 297 198)	–
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	49 110 163	49 110 163
Прочий процентный доход	–	187 035	187 035

(г) Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в армянских драмах (далее – «драмы»), которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные финансовой отчетности, представленные в драмах, округлены с точностью до целых тысяч драмов. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальные курсы ЦБ РА составляли 483,75 драма и 484,1 драма за 1 доллар США и 553,65 драма и 580,1 драма за 1 евро соответственно.

(д) Использование оценок и суждений

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководству необходимо делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Пересмотр учетных оценок отражается в том периоде, когда такой пересмотр состоялся, а также во всех будущих периодах, на которые распространяется действие таких оценок.

Информация о существенных аспектах неопределенности оценок и критических суждениях при применении принципов учетной политики рассматривается в Примечании 20 «Кредиты и авансы, выданные клиентам», Примечании 31 «Управление рисками» и Примечании 37 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации».

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

(е) Изменения в учетной политике и порядке представления данных

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(i) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевого инвестирования, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(ii) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательным по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 31 (в). Количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлен в разделе (iii) ниже.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**(е) Изменения в учетной политике и порядке представления данных (продолжение)****(iii) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9**

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

тыс. драмов	Ссылка	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты		КидЗ ¹	107 616 368	-	(26 171)	-	107 590 197	Амортизированная стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ	3 968 064	-	-	-	3 968 064	ССПУ (обязательно)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		ИНДП ³	9 888 078	(9 888 078)	-	-	Н/п	Н/п
<i>В категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПСД</i>				9 888 078	-	-		
Кредиты и авансы, выданные банкам		КидЗ ¹	10 842 890	(628 936)	(11 071)	-	10 202 883	Амортизированная стоимость
<i>В категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	A			628 936	-	-		
Кредиты, выданные клиентам – амортизированная стоимость		КидЗ	479 640 981	-	(4 123 278)	-	475 517 703	Амортизированная стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения		УДП ²	43 305 844	(43 305 844)	-	-	Н/п	Н/п
<i>В категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>				43 305 844	-	-		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			-	43 934 780	(353 270)	-	43 581 510	Амортизированная стоимость
<i>Из категории кредитов и авансов, выданных банкам</i>	A			(628 936)	(10 493)	-		
<i>Из категории инвестиций, удерживаемых до погашения</i>				(43 305 844)	(342 777)	-		
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД			-	9 888 078	-	-	9 888 078	ССПСД
<i>Из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>				(9 888 078)	-	-		
Прочие финансовые активы		КидЗ ¹	1 508 311	-	(52 299)	-	1 456 012	Амортизированная стоимость
Итого активы			656 770 536	-	(4 566 089)	-	652 204 447	
Нефинансовые обязательства								
Отложенные налоговые обязательства			1 025 103	-	(965 674)	-	59 429	
Резерв по обязательствам кредитного характера			-	-	262 285	-	262 285	
Итого обязательства			1 025 103	-	703 389	-	321 713	

¹ КидЗ – кредиты и дебиторская задолженность

² УДП – удерживаемые до погашения

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи

A По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк переклассифицировал в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, облигации армянских банков и кредитных организаций, которые ранее не соответствовали определению инвестиций, удерживаемых до погашения, в соответствии МСФО (IAS) 39 и относились в категорию кредитов и авансов, выданных банкам.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**(е) Изменения в учетной политике и порядке представления данных (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль представлено в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль тыс. драмов</i>
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	338 214
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долговых финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	71 943
Отложенный налог в отношении вышеуказанных статей	(14 389)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	395 768
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	29 721 118
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по активам, переоцениваемым по ССПСД	(4 900 317)
Отложенный налог в отношении вышеуказанных статей	980 063
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	25 800 864
Итого изменение в капитале вследствие перехода на МСФО (IFRS) 9	(3 862 700)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ОКУ, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>тыс. драмов</i>	<i>Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 605 412	4 160 520	15 765 932
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	353 270	353 270
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	71 943	71 943
Прочие финансовые активы	–	52 299	52 299
	11 605 412	4 638 032	16 243 444
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	–	117 160	117 160
Обязательства по кредитным картам	–	24 126	24 126
Гарантии и аккредитивы	–	105 077	105 077
Неиспользованные овердрафты	–	15 922	15 922
	–	262 285	262 285
	11 605 412	4 900 317	16 505 729

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

(е) Изменения в учетной политике и порядке представления данных (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае поэтапной выплаты или поступления авансового вознаграждения компания должна определить дату операции для каждой такой выплаты или поступления. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доходы по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «*Финансовые инструменты*» и МСФО (IAS) 17 «*Аренда*». В результате, применение данного стандарта не окажет влияния на значительную часть доходов Банка. Применение данного стандарта не оказало существенного влияния на выручку и капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Иногда Банк оказывает консультационные услуги своим клиентам. Связанные обязательства к исполнению считаются выполненными в момент приемки услуги контрагентом. Договоры, как правило, являются краткосрочными и не содержат компонентов финансирования. Цена сделки обычно соответствует сумме вознаграждения за профессиональные услуги, указанной в договорах.

3. Основные положения учетной политики

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, 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 статьи, 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 финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в состав прибыли или убытка или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода, в случае если хеджирование является эффективным.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, средства на счетах ЦБ РА, в том числе обязательные резервы, а также свободные остатки (счета типа «Ностро») на счетах в других банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Драгоценные металлы

Золото и другие драгоценные металлы отражаются на основе цен предложения ЦБ РА, которые приблизительно равны справедливой стоимости и формируются путем применения дисконта к ставкам Лондонского рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах предложения ЦБ РА учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

(г) Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, учитываемые по ССПУ и ССПСД, и нефинансовые активы по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

- ▶ уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(д) Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

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

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

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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

Кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты и авансы, выданные клиентам, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года кредиты и авансы, выданные банкам, и кредиты и авансы, выданные клиентам, включали непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Банк при первоначальном признании классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

С 1 января 2018 года Банк оценивает кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты и авансы, выданные клиентам, и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости только при одновременном соблюдении следующих условий:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
- ▶ условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

С 1 января 2018 года Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяет новую категорию долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 г. иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года долевые инструменты, удерживаемые Банком, были отнесены в категорию оцениваемых по ССПСД.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Банк обязан предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и был способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года кредиты и дебиторская задолженность представляли собой производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми выплатами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

(е) Переклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк не переклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не переклассифицируются.

(ж) 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, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе 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 в составе дебиторской задолженности 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.

(з) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

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

Списание

Начиная с 1 января 2018 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости в связи с реализацией залога или низкой вероятностью его взыскания. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Реструктуризация кредитов

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

С 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, выданного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания в той мере, в которой не был признан убыток от обесценения. Новые кредиты классифицируются в Этап 1 для целей оценки ОКУ, если новый кредит не определяется в Этап приобретенных или созданных кредитно-обесцененных. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита, выданного клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, она не приводит к прекращению признания актива. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, в отчете о совокупном доходе, в той мере, в которой не был признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также проводит повторную оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска и необходимости классификации актива в качестве кредитно-обесцененного.

Руководство Банка постоянно анализирует реструктуризированные кредиты с тем, чтобы обеспечить соблюдение всех критериев и убедиться в том, что будущие платежи будут получены с высокой степенью вероятности.

(л) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога в отчете о финансовом положении допускается только при наличии юридически закрепленного права и намерения произвести взаимозачет либо намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

(м) Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчетную дату Банк проводил оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считались обесцененными тогда и только тогда, когда существовали объективные свидетельства обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывал влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно было надежно оценить. Признаки обесценения могли включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имели существенные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или основной суммы долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелировали с убытками по активам. В отношении финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, признаки обесценения также включали существенное или длительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(м) Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Банк оценивал наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива уменьшалась, и сумма убытков признавалась в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода продолжалось на сниженную балансовую стоимость по первоначальной эффективной процентной ставке актива или, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков, с целью оценки убытка от обесценения. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку.

Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о прочем совокупном доходе, за исключением долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в составе прочего совокупного дохода.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочих факторов.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, определялись на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректировалась на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имелась историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существовали на тот момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражались в соответствии с изменениями в наблюдаемых данных за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствовавших о понесенных по группе убытках и об их размере). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 31 (в).

(н) Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется рыночная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**(н) Аренда (продолжение)***Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(о) 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 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. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Улучшения арендованных собственных средств	От 5 до 20 лет
Компьютеры и оборудование связи	От 5 до 10 лет
Офисная мебель и принадлежности	От 5 до 10 лет
Транспортные средства	7 лет

По улучшениям арендованных собственных средств амортизация начисляется в течение наименьшего из двух сроков: срока полезного использования актива и срока действия аренды.

(п) 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 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(р) Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(с) 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 потребуются отток 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.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не создается.

(т) Заемные средства

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

(у) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- ▶ обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ф) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционами на акции, признаются в качестве вычета из состава собственных средств за вычетом любых налоговых последствий.

(i) Эмиссионный доход

Любая выплаченная сумма, превышающая номинальную стоимость акций, признается как эмиссионный доход.

(ii) Выкуп акционерного капитала

В случае выкупа Банком акционерного капитала, признанного в качестве собственного капитала, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

(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, и данное решение вступает в силу в соответствии с требованиями законодательства Республики Армения.

(х) Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги розничным клиентам, Услуги корпоративным клиентам, Торговая и инвестиционно-банковская деятельность.

(ц) 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 прочего совокупного дохода или операций с акционерами непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются 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 отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ч) Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, посредством применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением кредитно-обесцененных активов (до 1 января 2018 года: посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

При кредитном обесценении финансового актива Банка рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не относится к этапу кредитно-обесцененных, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков (в том числе кредитных убытков) при первоначальном признании до амортизированной стоимости ПСКО активов.

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссии, полученные в результате предоставления услуг в течение определенного периода времени, отражаются в этом же периоде, поскольку соблюдаются соответствующие обязательства к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ш) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

МСФО (IFRS) 16, вступающий в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует воспользоваться возможностью применения модифицированного ретроспективного подхода. Банк будет оценивать все активы в форме прав пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении Банка:

	1 января 2019 года, тыс. драмов
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	11 036 594
Прочие активы (предоплата)	(760 685)
Итого активы	10 275 909
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	10 275 909
Итого обязательства	10 275 909
Чистое влияние на капитал	–

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды активов с низкой стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ш) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, при этом при переходе действуют определенные исключения. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9, долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если предусмотренные договором денежные потоки, являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI), и при этом инструмент удерживается в рамках модели, соответствующей такой классификации. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив отвечает критерию SPPI вне зависимости от того, какое событие или обстоятельство вызвало досрочное расторжение договора, и вне зависимости от того, какая сторона уплачивает или получает разумное вознаграждение за досрочное расторжение договора.

Поправки должны применяться ретроспективно и вступают в силу 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнеса, дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться Банком в отношении будущих объединений бизнеса.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ш) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к соответствующим сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет три операционных сегмента исходя из видов продуктов и услуг:

Услуги розничным клиентам	Обслуживание депозитов физических лиц и клиентов микро и малого бизнеса, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и микрокредитование.
Услуги корпоративным клиентам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и институциональным клиентам.
Торговая и инвестиционно-банковская деятельность	Казначейство и финансовый департамент, оказание инвестиционно-банковских услуг, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Налог на прибыль отражается в учете на основе прибыли до налога на прибыль и распределяется между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2018 или 2017 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

4. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка.

<i>2018 г.</i>	<i>Услуги розничным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Услуги корпоративным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Торговая и инвестиционно-банковская деятельность тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Чистые процентные доходы	1 382 860	21 223 002	4 725 209	27 331 071
Чистые непроцентные доходы	1 438 143	3 435 683	4 577 401	9 451 227
Выручка по операциям между сегментами	12 266 116	(8 441 826)	(3 824 290)	-
Операционная прибыль	15 087 119	16 216 859	5 478 320	36 782 298
Расходы по кредитным убыткам	(2 425 331)	(6 797 680)	(157 954)	(9 380 965)
Прочие убытки от обесценения	-	(22 749)	-	(22 749)
Амортизация	(985 516)	(160 440)	(83 397)	(1 229 353)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(8 327 863)	(3 015 020)	(1 482 380)	(12 825 263)
Прибыль до вычета налога на прибыль	3 348 409	6 220 970	3 754 589	13 323 968
Расход по налогу на прибыль	(709 069)	(1 283 923)	(828 532)	(2 821 524)
Прибыль за год	2 639 340	4 937 047	2 926 057	10 502 444

<i>2018 г.</i>	<i>Услуги розничным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Услуги корпоративным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Торговая и инвестиционно-банковская деятельность тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Процентные финансовые активы	118 651 578	445 244 596	66 142 737	630 038 911
Процентные финансовые обязательства	280 388 443	377 860 540	22 638 025	680 887 008

Процентные активы включают в себя 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», кредиты и авансы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение и долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

<i>2017 г.</i>	<i>Услуги розничным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Услуги корпоративным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Торговая и инвестиционно-банковская деятельность тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Чистые процентные доходы/(расходы)	(2 737 694)	16 375 403	4 726 600	18 364 309
Чистые непроцентные доходы	1 482 223	2 833 507	3 000 275	7 316 005
Выручка по операциям между сегментами	12 066 784	(8 034 602)	(4 032 182)	-
Операционная прибыль	10 811 313	11 174 308	3 694 693	25 680 314
Убытки от обесценения	(703 438)	(5 108 206)	-	(5 811 644)
Амортизация	(647 915)	(108 856)	(111 072)	(867 843)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(5 941 305)	(2 356 313)	(1 166 513)	(9 464 131)
Прибыль до вычета налога на прибыль	3 518 655	3 600 933	2 417 108	9 536 696
Расход по налогу на прибыль	(696 119)	(712 397)	(478 193)	(1 886 709)
Прибыль за год	2 822 536	2 888 536	1 938 915	7 649 987

<i>2017 г.</i>	<i>Услуги розничным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Услуги корпоративным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Торговая и инвестиционно-банковская деятельность тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Процентные финансовые активы	78 557 262	412 689 748	74 240 375	565 487 385
Процентные финансовые обязательства	248 023 707	335 400 570	17 535 534	600 959 811

4. Информация по сегментам (продолжение)

Процентные активы включают в себя финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, процентные кредиты и авансы, выданные банкам, дебиторскую задолженность по сделкам обратного «РЕПО», кредиты и авансы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение, дебиторскую задолженность по аккредитивам до вычета резерва под обесценение, дебиторскую задолженность по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение, дебиторскую задолженность по факторингу до вычета резерва под обесценение, а также инвестиции, удерживаемые до погашения.

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

Географическая информация

Банк осуществляет свою операционную деятельность в основном в Республике Армения. Банк не имеет внеоборотных активов, кроме финансовых инструментов, за пределами Республики Армения.

Выручка по договорам с покупателями

Ниже представлена выручка по договорам с покупателями, которая находится в сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>2018 г.</i>	<i>Услуги розничным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Услуги корпоративным клиентам тыс. драмов</i>	<i>Торговая и инвестиционно-банковская деятельность тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Комиссионные доходы	2 722 827	1 569 308	219 095	4 511 230
Плата за обслуживание пластиковых карт	2 051 820	–	–	2 051 820
Денежные переводы	278 036	664 098	–	942 134
Расчетные операции	35 019	101 259	–	136 278
Брокерские услуги	2 694	26 314	155 273	184 281
Обналичивание денежных средств, обслуживание счетов и удаленное обслуживание систем	332 938	494 230	63 822	890 990
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	–	261 087	–	261 087
Прочее	22 320	22 320	–	44 640
Прочие операционные доходы	166 569	892 662	1 800 617	2 859 848
Доход от консультационных услуг	–	721 322	1 800 617	2 521 939
Прочие доходы	166 569	171 340	–	337 909
Итого выручка по договорам с покупателями	2 889 396	2 461 970	2 019 712	7 371 078

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	47 053 601	43 010 061
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 056 988	3 016 721
Дебиторская задолженность по факторингу	677 225	538 402
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	542 952	581 451
Дебиторская задолженность по аккредитивам	471 902	519 822
Кредиты и авансы, выданные банкам	417 820	308 430
Прочее	115 051	76 079
	52 335 539	48 050 966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые инструменты	711 566	1 059 197
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	53 047 105	49 110 163
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 791	40 496
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	196 270	146 539
Прочий процентный доход	593 061	187 035
Итого процентный доход	53 640 166	49 297 198
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства и субординированные займы	10 895 124	10 045 393
Текущие счета и депозиты клиентов	10 669 140	15 143 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 604 298	1 770 695
Депозиты и счета банков	1 225 204	3 504 848
Кредиторская задолженность по аккредитивам	631 857	408 406
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	281 181	30 182
Прочее	2 291	29 777
	26 309 095	30 932 889
Чистый процентный доход	27 331 071	18 364 309

6. Комиссионные доходы

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Плата за обслуживание пластиковых карт	2 051 820	1 618 717
Денежные переводы	942 134	755 527
Обналичивание денежных средств, обслуживание счетов и удаленное обслуживание систем	890 990	687 960
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	261 087	258 080
Брокерские услуги	184 281	132 355
Расчетные операции	136 278	83 937
Прочее	44 640	40 449
	4 511 230	3 577 025

Выручка по договорам с покупателями

Выручка Банка по договорам с покупателями в основном представлена комиссионными доходами и выручкой от оказания консультационных услуг. Выручка по договорам с покупателями, признанная в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила:

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Комиссионные доходы	4 511 230
Прочая выручка по договорам с покупателями	2 859 848
Итого выручка по договорам с покупателями	7 371 078

7. Комиссионные расходы

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Обслуживание пластиковых карт	828 537	592 739
Денежные переводы	169 092	120 513
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	55 364	48 203
Прочее	58 601	30 435
	1 111 594	791 890

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

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с валютными и процентными производными инструментами	751 552	(2 009 399)
Чистая прибыль от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 025	33 165
	995 577	(1 976 234)

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Чистая прибыль от сделок «спот»	3 586 028	3 601 374
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(451 969)	2 213 961
	3 134 059	5 815 335

10. Прочие операционные доходы

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Доход от консультационных услуг	2 521 939	511 270
Доход от штрафов и пеней	1 382 383	1 276 206
Прочие доходы	337 909	372 065
	4 242 231	2 159 541

11. Прочие операционные расходы

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Расходы, связанные с системой платежей	626 757	487 142
Страховые взносы в Фонд гарантирования возмещения вкладов Армении	485 453	408 010
Сопровождение программного обеспечения	341 874	288 189
Агентское вознаграждение	197 039	172 030
Плата за пользование терминалами	126 706	94 384
Оплата услуг Примирителя финансовой системы	67 411	71 545
Инкассация	64 444	52 318
Расходы на ведение кредитного регистра	60 938	27 374
Расходы по регистрации залога	53 038	38 453
Кешбэк и реферальные программы	35 603	29 881
Депозитарное обслуживание	26 848	32 880
Услуги по мониторингу	21 192	39 694
Прочие расходы	368 338	150 580
Итого	2 475 641	1 892 480

12. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в отчете о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 тыс. драмов	Этап 2 тыс. драмов	Этап 3 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Денежные средства и их эквиваленты	17 021	-	-	17 021
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	7	-	-	7
Кредиты и авансы, выданные банкам	(5 651)	-	60 652	55 001
Кредиты и авансы, выданные клиентам, включая: <i>Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам</i>	4 503 021	69 411	4 347 459	8 919 891
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	2 486	-	211 682	214 168
<i>Дебиторская задолженность по факторингу</i>	24 455	-	-	24 455
<i>Дебиторская задолженность по аккредитивам</i>	21 618	(112 660)	-	(91 042)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 437	-	-	85 437
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	72 517	-	-	72 517
Прочие финансовые активы	8 024	(2 025)	270 040	276 039
Гарантии и аккредитивы	(2 134)	(7 347)	-	(9 481)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	(22 555)	(9 695)	(440)	(32 690)
Обязательства по кредитным картам	2 305	(40)	(5 569)	(3 304)
Неиспользованные овердрафты	1 838	-	(1 311)	527
Итого расходы по кредитным убыткам	4 659 830	50 304	4 670 831	9 380 965

12. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие нефинансовые активы тыс. драмов</i>
1 января 2017 г.	89 162
Начисления	122 938
Списания	(85 885)
31 декабря 2017 г.	126 215
Начисления	22 749
31 декабря 2018 года	148 964

13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Расходы по операционной аренде	2 204 391	1 042 965
Амортизация	1 229 353	867 843
Реклама и маркетинг	698 705	674 755
Ремонт и техническое обслуживание	319 010	316 976
Профессиональные услуги	223 635	157 877
Охрана	168 667	136 252
Информационные и телекоммуникационные услуги	130 506	106 513
Командировочные расходы	130 458	117 628
Повышение квалификации и обучение	104 121	39 044
Выплаты за электричество и прочие коммунальные услуги	103 734	94 490
Благотворительность и спонсорство	94 191	90 384
Канцелярские расходы	46 405	30 770
Страхование	36 276	30 106
Налоги, отличные от налога на заработную плату и налога на прибыль	24 563	25 497
Представительские расходы	3 812	16 902
Прочее	600 387	343 159
	6 118 214	4 091 161

14. Расход по налогу на прибыль

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налоговые отчисления за текущий период	2 923 474	2 353 859
Корректировки текущего налога на прибыль за предыдущий год	127 794	(41 802)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(229 744)	(425 348)
Итого расход по налогу на прибыль	2 821 524	1 886 709

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%). В 2018 году Банк произвел взаимозачет обязательств по налогу на прибыль в размере 196 636 тысяч драмов и налога у источника к возмещению.

14. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 г. тыс. драмов	%	2017 г. тыс. драмов	%
Прибыль до налогообложения	13 323 968		9 536 696	
Налог на прибыль, рассчитанный по действующей налоговой ставке	2 664 794	20%	1 907 339	20%
Корректировка налога на прибыль за предыдущий период	127 794		(41 802)	
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (не облагаемая налогом часть)	(8 705)		10 338	
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	37 641		10 834	
Итого расход по налогу на прибыль	2 821 524		1 886 709	

(i) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов соответственно. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Армения.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом:

2018 г. тыс. драмов	Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 281)	-	(5 730)	-	(36 011)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(84 556)	-	14 503	15 583	(54 470)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(1 075 288)	792 452	103 756	-	(179 080)
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и резервы	(197 755)	173 222	5 763	-	(18 770)
Основные средства	(68 334)	-	16 594	-	(51 740)
Прочие активы	25 243	-	19 053	-	44 296
Прочие обязательства	448 558	-	145 684	-	594 242
Прочие привлеченные средства	(42 690)	-	(69 879)	-	(112 569)
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(1 025 103)	965 674	229 744	15 583	185 898

14. Расход по налогу на прибыль (продолжение)**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль (продолжение)**

2017 г. тыс. драмов	Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 874)	72 593	-	(30 281)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(76 977)	-	(7 579)	(84 556)
Резерв на прочую дебиторскую задолженность и прочие резервы	(197 664)	(91)	-	(197 755)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(1 336 197)	260 909	-	(1 075 288)
Основные средства	(45 152)	(23 182)	-	(68 334)
Прочие активы	10 500	14 743	-	25 243
Прочие обязательства	362 234	86 324	-	448 558
Прочие привлеченные средства	(56 742)	14 052	-	(42 690)
Итого отложенные налоговые обязательства	(1 442 872)	425 348	(7 579)	(1 025 103)

15. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Наличные средства	23 812 923	18 139 767
Счета «Ностро» в ЦБ РА, в т.ч. обязательные резервы	108 760 743	76 917 450
Счета «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	12 922
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2 055 194	7 406 733
- с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	9 023 253	5 095 603
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	744 991	43 893
Итого счета «Ностро» в прочих банках	11 823 438	12 559 151
Обесценение	(43 192)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	144 353 912	107 616 368

Банки обязаны размещать депозит (обязательный резерв) в ЦБ РА в размере 2% от привлеченных средств в армянских драмах и 18% от привлеченных средств в иностранной валюте. Законодательство не предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита, однако к Банку могут быть применены санкции в случае несоблюдения им требований к минимальной ежемесячной сумме резерва в отношении средств, привлеченных в армянских драмах, и средней минимальной сумме резерва в течение двух недель в отношении средств, привлеченных в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2018 года на счетах «Ностро» в ЦБ РА учитываются обязательные резервы в размере 69 285 379 тысяч драмов (2017 год: 66 516 596 тысяч драмов).

Вышеуказанные рейтинги основаны на данных рейтингового агентства Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не размещал средства в каком-либо банке, остатки по которым составляли бы более 10% капитала (2017 год: в одном банке). Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 7 406 733 тысяч драмов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки в Центральном банке Республики Армения превышают 10% капитала Банка.

В 2018 году в связи с обесценением Банк переклассифицировал эквиваленты денежных средств в размере 60 652 тысяч драмов в категорию кредитов и авансов, выданных банкам.

15. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Изменение ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам

	<i>Резерв под обесценение тыс. драмов</i>
1 января 2018 г.	26 171
Изменение ОКУ	17 021
31 декабря 2018 г.	<u>43 192</u>

16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Активы		
Долговые и другие торговые инструменты с фиксированной доходностью		
Ценные бумаги Правительства Республики Армения	3 896 848	1 443 746
Еврооблигации Правительства Республики Армения	495 621	521 780
Корпоративные облигации армянских компаний	1 773 153	1 049 673
Производные финансовые инструменты		
Процентные свопы	84 237	62 835
Валютные свопы	40 982	890 030
	<u>6 290 841</u>	<u>3 968 064</u>
Заложенные по договорам «РЕПО»		
Ценные бумаги Правительства Республики Армения	526 169	-
	<u>526 169</u>	<u>-</u>
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Валютные свопы	20 621	686 306
	<u>20 621</u>	<u>686 306</u>

Процентные свопы

В таблице ниже представлены контрактные суммы договоров по процентным свопам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов с указанием справедливой стоимости и условной суммы. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка соответственно.

	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная сумма</i>	
	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Выплаты по фиксированной процентной ставке в долларах США, поступления по плавающей процентной ставке в долларах США	84 237	62 835	3 518 182	6 931 432

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка есть один договор по процентному свопу с начальной условной суммой в 10 000 000 долларов США (2017 год: три договора по процентным свопам с начальной условной суммой в 15 000 000 долларов США каждый и один договор по процентному свопу с начальной условной суммой в 10 000 000 долларов США). Согласно указанному договору Банк выплачивает проценты по фиксированной ставке в размере 1,5850% и получает проценты по плавающей ставке в размере 6 месяцев USD-LIBOR-BBA. Срок действия договора по процентному свопу истекает в 2022 году.

16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Валютные свопы**

На 31 декабря 2018 года у Банка есть семь договоров по валютным свопам (2017 год: 30 договоров) с шестью контрагентами (2017 год: девятью контрагентами), заключенных в армянских драмах, долларах США, евро и российских рублях. На 31 декабря 2018 года общая условная сумма всех договоров в пересчете в армянские драмы составляет 12 988 419 тысяч драмов (2017 год: 91 882 316 тысяч драмов).

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

<i>Удерживаемые Банком</i>	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Долговые и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ценные бумаги Правительства Республики Армения	4 645 203	–
Еврооблигации Правительства Республики Армения	3 019 309	–
- Еврооблигации правительств других стран	1 273 589	–
Корпоративные облигации		
- Корпоративные облигации армянских компаний	2 524 882	–
Инвестиции в долевые инструменты		
Некотируемые долевые ценные бумаги	139 145	–
	11 602 128	–

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

<i>Удерживаемые Банком</i>	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Долговые и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ценные бумаги Правительства Республики Армения	–	4 712 578
Еврооблигации Правительства Республики Армения	–	1 083 830
- Еврооблигации правительств других стран	–	2 942 639
Корпоративные облигации		
- Корпоративные облигации армянских компаний	–	1 042 573
Инвестиции в долевые инструменты		
Некотируемые долевые ценные бумаги	–	106 458
	–	9 888 078

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены следующие некотируемые долевые ценные бумаги:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистра- ции</i>	<i>Основная деятель- ность</i>	<i>Контролируемый %</i>		<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
			<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>		
ЗАО «Арцахбанк»	Республика Армения	Банковская отрасль	0,3%	0,3%	69 250	69 250
АрКа	Республика Армения	Система платежей	3,76%	3,76%	36 429	36 429
SWIFT	Бельгия	Денежные переводы	0,00%	0,00%	33 466	779
					139 145	106 458

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	9 781 620	9 781 620
Новые активы созданные или приобретенные	7 213 115	7 213 115
Активы погашенные	(325 821)	(325 821)
Активы реализованные	(5 205 931)	(5 205 931)
На 31 декабря 2018 г.	11 462 983	11 462 983

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	71 943	71 943
Новые активы созданные или приобретенные	84 827	84 827
Активы погашенные	(2 396)	(2 396)
Активы реализованные	(38 289)	(38 289)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	28 375	28 375
На 31 декабря 2018 г.	144 460	144 460

Долевые инвестиции, ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, были отнесены Банком к долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, поскольку они не предназначены для торговли. Инвестиции в основном включают в себя акции с условием обязательного предложения на биржах и в клиринговых системах, а также инвестиции в другие банки.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 31 (в).

18. Кредиты и авансы, выданные банкам

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Счета и депозиты в ЦБ РА		
Депозиты для операций по кредитным картам в ЦБ РА	1 691 000	1 423 500
Долговые инструменты армянских банков и кредитных организаций		
Облигации армянских банков и кредитных организаций	–	628 936
Кредиты и депозиты в прочих банках		
Армянские банки	1 838 147	8 726 923
Банки стран, входящих в ОЭСР	1 483 537	63 531
Итого кредиты и депозиты в прочих банках	3 321 684	8 790 454
Обесценение	(66 072)	–
Итого кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 946 612	10 842 890

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются просроченными.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют контрагенты (2017 год: один банк), задолженность которых составляет более 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма задолженности составляла 8 726 923 тысяч драмов.

18. Кредиты и авансы, выданные банкам (продолжение)**Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк переклассифицировал в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, облигации армянских банков и кредитных организаций, которые ранее не соответствовали определению инвестиций, удерживаемых до погашения в соответствии МСФО (IAS) 39, и относились к кредитам и авансам, выданным банкам.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в отношении кредитов и авансов, выданных банкам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 тыс. драмов	Этап 3 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2018 г.	10 213 954	–	10 213 954
Новые активы созданные или приобретенные	4 952 032	–	4 952 032
Переклассификация из эквивалентов денежных средств	–	60 652	60 652
Активы погашенные	(10 213 954)	–	(10 213 954)
На 31 декабря 2018 г.	4 952 032	60 652	5 012 684

Ниже представлены изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 тыс. драмов	Этап 3 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Резерв под ОКУ по состоянию			
на 1 января 2018 г.	11 071	–	11 071
Новые активы созданные или приобретенные	5 420	–	5 420
Переклассификация из эквивалентов денежных средств	–	60 652	60 652
Активы погашенные	(11 071)	–	(11 071)
На 31 декабря 2018 г.	5 420	60 652	66 072

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов, выданных банкам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 31 (в).

19. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Суммы к получению от армянских банков и прочих финансовых организаций	6 746 424	8 675 394
Обесценение	(10)	–
Итого чистая сумма дебиторской задолженности по сделкам обратного «РЕПО», оцениваемой по амортизированной стоимости	6 746 414	8 675 394

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2018 года обеспечением для дебиторской задолженности по сделкам обратного «РЕПО» служат государственные ценные бумаги справедливой стоимостью 7 148 759 тысяч драмов (2017 год: 9 112 667 тысяч драмов).

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по сделкам обратного «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 31 (в).

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	440 285 372	416 715 125
Кредиты, выданные физическим лицам	102 282 025	61 889 809
Дебиторская задолженность по аккредитивам	8 305 930	4 129 748
Дебиторская задолженность по факторингу	10 720 377	6 752 241
Кредиты и авансы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	561 593 704	489 486 923
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 301 830	1 759 470
Резерв под обесценение	(15 952 351)	(11 605 412)
Кредиты и авансы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	547 943 183	479 640 981

(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	346 631 927	333 102 167
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	93 653 445	83 612 958
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	440 285 372	416 715 125
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	44 827 381	28 601 855
Прочие потребительские кредиты, выданные физическим лицам	57 454 644	33 287 954
Итого кредиты, выданные физическим лицам	102 282 025	61 889 809
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	542 567 397	478 604 934
Резерв под обесценение	(15 603 207)	(11 294 202)
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	526 964 190	467 310 732

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап 1</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 2</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 3</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	379 798 966	22 426 969	14 489 190	416 715 125
Новые активы созданные или приобретенные	188 072 142	-	-	188 072 142
Активы погашенные	(142 830 985)	(10 431 544)	(3 616 256)	(156 878 785)
Перевод в Этап 1	2 364	(2 364)	-	-
Перевод в Этап 2	(15 396 444)	15 396 444	-	-
Перевод в Этап 3	(2 741 770)	(8 448 664)	11 190 434	-
Восстановление	-	-	323 055	323 055
Списание	-	-	(7 946 165)	(7 946 165)
На 31 декабря 2018 г.	406 904 273	18 940 841	14 440 258	440 285 372

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)**

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 2</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 3</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	2 938 873	4 113 375	7 186 602	14 238 850
Новые активы созданные или приобретенные	3 899 001	-	-	3 899 001
Активы погашенные	(645 996)	(955 677)	(1 136 512)	(2 738 185)
Перевод в Этап 1	516	(516)	-	-
Перевод в Этап 2	(969 110)	969 110	-	-
Перевод в Этап 3	(810 516)	(2 514 209)	3 324 725	-
Влияние кредитных рисков, перемещенных между этапами в течение периода, на ОКУ в конце периода	(499)	1 265 716	1 788 490	3 053 707
Амортизация дисконта	-	-	(131 708)	(131 708)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(579 634)	(128 497)	3 108 350	2 400 219
Восстановление	-	-	323 055	323 055
Списание	-	-	(7 946 165)	(7 946 165)
На 31 декабря 2018 г.	3 832 635	2 749 302	6 516 837	13 098 774

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 2</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 3</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	27 809 143	45 904	746 808	28 601 855
Новые активы созданные или приобретенные	22 274 342	-	-	22 274 342
Активы погашенные	(5 477 750)	(21 873)	(512 902)	(6 012 525)
Перевод в Этап 1	8 304	(8 304)	-	-
Перевод в Этап 2	(2 824)	2 824	-	-
Перевод в Этап 3	(263 153)	(15 727)	278 880	-
Восстановление	-	-	182 667	182 667
Списание	-	-	(218 958)	(218 958)
На 31 декабря 2018 г.	44 348 062	2 824	476 495	44 827 381

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 2</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 3</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	61 978	2 645	220 417	285 040
Новые активы созданные или приобретенные	59 094	-	-	59 094
Активы погашенные	(8 116)	(25)	(182 667)	(190 808)
Перевод в Этап 1	521	(521)	-	-
Перевод в Этап 2	(7)	7	-	-
Перевод в Этап 3	(568)	(2 125)	2 693	-
Влияние кредитных рисков, перемещенных между этапами в течение периода, на ОКУ в конце периода	(188)	238	46 553	46 603
Амортизация дисконта	-	-	(20 029)	(20 029)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	8 031	-	139 947	147 978
Восстановление	-	-	182 667	182 667
Списание	-	-	(218 958)	(218 958)
На 31 декабря 2018 г.	120 745	219	170 623	291 587

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)**

<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Этап 2 тыс. драмов</i>	<i>Этап 3 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	30 737 070	225 501	2 325 383	33 287 954
Новые активы созданные или приобретенные	37 854 568	-	-	37 854 568
Активы погашенные	(12 598 679)	(15 545)	(659 770)	(13 273 994)
Перевод в Этап 1	3 567	(3 567)	-	-
Перевод в Этап 2	(474 835)	474 835	-	-
Перевод в Этап 3	(2 008 283)	(206 389)	2 214 672	-
Восстановление	-	-	164 507	164 507
Списание	-	-	(578 391)	(578 391)
На 31 декабря 2018 г.	53 513 408	474 835	3 466 401	57 454 644

<i>Прочие потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Этап 2 тыс. драмов</i>	<i>Этап 3 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	142 036	41 504	549 035	732 575
Новые активы созданные или приобретенные	1 767 951	-	-	1 767 951
Активы погашенные	(36 127)	(706)	(167 472)	(204 305)
Перевод в Этап 1	18	(18)	-	-
Перевод в Этап 2	(119 919)	119 919	-	-
Перевод в Этап 3	(827 026)	(34 849)	861 875	-
Влияние кредитных рисков, перемещенных между этапами в течение периода, на ОКУ в конце периода	-	1 022	142 847	143 869
Амортизация дисконта	-	-	(200 546)	(200 546)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(9 055)	-	396 241	387 186
Восстановление	-	-	164 507	164 507
Списание	-	-	(578 391)	(578 391)
На 31 декабря 2018 г.	917 878	126 872	1 168 096	2 212 846

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, за 2017 год:

	<i>Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. драмов</i>	<i>Кредиты, выданные физическим лицам тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 490 328	496 044	8 986 372
Чистое начисление резерва под обесценение	5 081 973	375 824	5 457 797
Восстановление ранее списанных кредитов	161 236	188 483	349 719
Списание	(2 957 248)	(542 437)	(3 499 685)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10 776 289	517 914	11 294 203

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)****(i) Качество кредитов, выданных юридическим и физическим лицам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов (за вычетом резерва под обесценение), выданных юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап</i>	<i>Высокий рейтинг тыс. драмов</i>	<i>Стандартный рейтинг тыс. драмов</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга тыс. драмов</i>	<i>Обесцененные тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	Этап 1	11 001 416	392 070 222	-	-	403 071 638
	Этап 2	-	-	16 191 539	-	16 191 539
	Этап 3	-	-	-	7 923 421	7 923 421
Ипотечные кредиты	Этап 1	-	44 227 317	-	-	44 227 317
	Этап 2	-	-	2 605	-	2 605
	Этап 3	-	-	-	305 872	305 872
Прочие потребительские кредиты	Этап 1	-	52 595 530	-	-	52 595 530
	Этап 2	-	-	347 963	-	347 963
	Этап 3	-	-	-	2 298 305	2 298 305
Итого		11 001 416	488 893 069	16 542 107	10 527 598	526 964 190

В таблице ниже представлена средняя вероятность дефолта по рейтингам кредитов и авансов, выданным клиентам, согласно базовому сценарию.

	<i>Рейтинг</i>	<i>Диапазон вероятности дефолта</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	Стандартный	3,1%-38,1%
	Ниже стандартного	66,4%
	Обесцененные	100%
Ипотечные кредиты	Стандартный	1,3%-20,2%
	Ниже стандартного	56,6%
	Обесцененные	100%
Прочие потребительские кредиты	Стандартный	1,5%-27,23%
	Ниже стандартного	62,9%
	Обесцененные	100%

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)**

Инструменты с высоким рейтингом включают в себя обеспеченные денежными средствами кредиты и авансы, выданные клиентам. В связи с наличием обеспечения, резерв под обесценение данных кредитов не создается.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. драмов</i>	<i>Резерв под обесценение тыс. драмов</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. драмов</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Не обесцененные кредиты				
- не просроченные	321 466 902	2 951 032	318 515 870	0,92%
- просроченные на срок более 90 дней	127 085	1 296	125 789	1,02%
Итого не обесцененные кредиты	321 593 987	2 952 328	318 641 659	0,92%
Обесцененные кредиты				
- не просроченные	5 832 937	1 386 725	4 446 212	23,77%
- просроченные на срок более 90 дней	5 675 243	3 171 094	2 504 149	55,88%
Итого обесцененные кредиты	11 508 180	4 557 819	6 950 361	39,61%
Итого кредиты, выданные крупным предприятиям	333 102 167	7 510 147	325 592 020	2,25%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Не обесцененные кредиты				
- не просроченные	75 594 081	1 280 622	74 313 459	1,69%
- просроченные на срок не более 30 дней	1 595 583	27 764	1 567 819	1,74%
- просроченные на срок от 31 дня до 90 дней	616 922	10 734	606 188	1,74%
- просроченные на срок более 90 дней	1 538 325	26 767	1 511 558	1,74%
Итого не обесцененные кредиты	79 344 911	1 345 887	77 999 024	1,70%
Обесцененные кредиты				
- просроченные на срок более 90 дней	4 268 047	1 920 255	2 347 792	44,99%
Итого обесцененные кредиты	4 268 047	1 920 255	2 347 792	44,99%
Итого кредиты, выданные малым и средним предприятиям	83 612 958	3 266 142	80 346 816	3,91%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	416 715 125	10 776 289	405 938 836	2,59%

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. драмов</i>	<i>Резерв под обесценение тыс. драмов</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. драмов</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	27 823 344	55 646	27 767 698	0,20%
- просроченные на срок не более 30 дней	21 143	1 717	19 426	8,12%
- просроченные на срок от 31 дня до 90 дней	137 186	52 000	85 186	37,90%
- просроченные на срок более 90 дней	620 182	139 441	480 741	22,48%
Итого ипотечные кредиты	28 601 855	248 804	28 353 051	0,87%
Кредитные карты				
- не просроченные	17 531 427	37 611	17 493 816	0,21%
- просроченные на срок не более 30 дней	52 436	6 033	46 403	11,51%
- просроченные на срок от 31 дня до 90 дней	45 328	14 822	30 506	32,70%
- просроченные на срок более 90 дней	1 395 589	36 721	1 358 868	2,63%
Итого кредитные карты	19 024 780	95 187	18 929 593	0,50%
Бизнес-кредиты				
- не просроченные	957 333	15 222	942 111	1,59%
- просроченные на срок от 31 дня до 90 дней	97 537	1 550	95 987	1,59%
Итого бизнес-кредиты	1 054 870	16 772	1 038 098	1,59%
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	2 011 391	4 023	2 007 368	0,20%
- просроченные на срок не более 30 дней	6 847	523	6 324	7,64%
- просроченные на срок от 31 дня до 90 дней	2 216	170	2 046	7,67%
- просроченные на срок более 90 дней	20 146	42	20 104	0,21%
Итого кредиты на покупку автомобилей	2 040 600	4 758	2 035 842	0,23%
Потребительские кредиты				
- не просроченные	10 839 229	21 679	10 817 550	0,20%
- просроченные на срок не более 30 дней	6 009	475	5 534	7,90%
- просроченные на срок от 31 дня до 90 дней	71 366	11 245	60 121	15,76%
- просроченные на срок более 90 дней	251 100	118 994	132 106	47,39%
Итого потребительские кредиты	11 167 704	152 393	11 015 311	1,36%
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	61 889 809	517 914	61 371 895	0,84%
Итого кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	478 604 934	11 294 203	467 310 731	2,36%

По состоянию на 31 декабря 2017 года не обесцененные кредиты, выданные крупным предприятиям, включают один кредит с индивидуальными признаками обесценения, сумма остатка по которому до вычета резерва под обесценение составляет 127 085 тысяч драмов и резерв под обесценение которого составляет 1 296 тысяч драмов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года не обесцененные кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включают восемь кредитов с индивидуальными признаками обесценения, сумма остатка по которым до вычета резерва под обесценение составляет 2 747 775 тысяч драмов и резерв под обесценение которых составляет 47 811 тысяч драмов.

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

(a) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)

(ii) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Ключевые допущения и суждения при оценке ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлены в Примечании 31 (в).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- ▶ просроченные платежи по кредитному договору;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ▶ ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- ▶ Годовой уровень фактических понесенных убытков применяется в отношении действующих кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных малым и средним предприятиям. Годовой уровень фактических понесенных убытков определяется на основе усредненной статистики по списанию кредитов и экономического коэффициента и применяется в отношении действующих кредитов, выданных юридическим лицам.
- ▶ При расчете возмещаемой суммы по кредитам с признаками индивидуального обесценения используются следующие допущения:
 - 1) дисконт в отношении залоговой стоимости составляет от 20% до 30%;
 - 2) задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев;
 - 3) денежные потоки от кредитов с пересмотренными условиями оцениваются с учетом пересмотренных условий кредитных договоров.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- ▶ уровень миграции убытков определяется на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца. Уровень миграции убытков применяется в отношении ипотечных кредитов, кредитных карт, кредитов на приобретение автомобилей и потребительских кредитов;
- ▶ годовой уровень фактических понесенных убытков определяется на основе усредненной статистики по списанию кредитов и экономического коэффициента и применяется в отношении действующих бизнес-кредитов, выданных физическим лицам.

(iii) Индивидуально обесцененные кредиты

Процентные доходы, начисленные в отношении индивидуально обесцененных кредитов за 2017 год, составили 786 780 тысяч драмов.

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)****(iv) Анализ обеспечения***Кредиты, выданные юридическим лицам*

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "РЕПО" – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, денежное обеспечение;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог объектов жилой недвижимости.

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

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

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам с индивидуальными признаками обесценения на 31 декабря 2017 года, составляет 12 576 099 тысяч драмов.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, и Банку не обязательно пересматривать оценку обеспечения на каждую отчетную дату.

(v) Обеспечение кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация об обеспечении кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. драмов	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию					Итого сумма обеспече- ния	Чистая сумма риска	Соответ- ствующие ОКУ
	Максималь- ный размер кредитного риска	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Прочее	Превыше- ние			
31 декабря 2018 г.								
Кредиты, выданные юридическим лицам	14 440 258	6 323 371	434 900	3 311 887	(570 944)	9 499 214	4 941 044	6 516 837
Ипотечные кредиты	476 495	457 883	-	-	(80 883)	377 000	99 495	170 623
Прочие потребительски е кредиты	3 466 401	2 533 102	8 900	13 700	(689 305)	1 866 397	1 600 004	1 168 095
Итого	18 383 154	9 314 356	443 800	3 325 587	(1 341 132)	11 742 611	6 640 543	7 855 555

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма кредитов с денежным обеспечением, в отношении которых не создавался резерв под обесценение в связи с наличием обеспечения, составила 11 001 416 тысяч драмов.

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

Обеспечением для ипотечных кредитов служит недвижимость, являющаяся предметом кредита.

Овердрафты, выданные по кредитным картам, обеспеченным залогом, в основном обеспечены недвижимостью и автомобилями. Овердрафты, выданные по прочим кредитным картам, обеспечены заработной платой. Бизнес-кредиты обеспечены недвижимостью и корпоративными акциями. Обеспечением для кредитов на покупку автомобилей служат автомобили, являющиеся предметом кредита. По состоянию на 31 декабря 2018 года потребительские кредиты обеспечены недвижимым и движимым имуществом, заработной платой, денежными средствами и гарантиями.

Заложенные активы, перешедшие в собственность Банка

В течение 2018 года Банк приобрел некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам чистой балансовой стоимостью 2 032 546 тысяч драмов (2017 год: 617 777 тысяч драмов). По состоянию на 31 декабря 2018 года заложенные активы, перешедшие в собственность Банка, включают в себя недвижимость и классифицируются в качестве прочих активов.

Банк намеревается реализовать данные активы в кратчайшие сроки.

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

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Оптовая торговля	97 912 612	76 026 834
Горнодобывающая промышленность/металлургия	61 847 784	51 048 122
Финансовая и инвестиционная деятельность	43 073 908	74 110 288
Гостиничные услуги	37 495 210	32 463 343
Розничная торговля	28 884 100	21 081 805
Транспорт	28 449 596	7 827 878
Строительство	23 371 992	30 072 853
Энергетика	21 980 801	17 184 852
Пищевая промышленность и производство напитков	23 692 826	21 641 394
Коммуникационные услуги	20 615 886	13 161 817
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	18 570 577	27 180 750
Прочее	14 531 704	22 158 572
Недвижимость	12 375 233	13 297 236
Промышленное производство	7 483 143	9 459 381
Кредиты, выданные физическим лицам	102 282 025	61 889 809
	542 567 397	478 604 934
Резерв под обесценение	(15 603 207)	(11 294 203)
	526 964 190	467 310 731

Ниже представлена концентрация кредитов, выданных Банком юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по географическому признаку:

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Армения	351 974 113	312 607 979
ОЭСР и ЕС	35 463 833	46 222 319
Другие страны	39 748 652	47 108 538
	427 186 598	405 938 836

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(а) Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам (продолжение)****(vii) Существенные концентрации кредитов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет одиннадцать (2017 год: семнадцать) заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма риска по данным кредитам (за вычетом полученного денежного обеспечения) составляет 124 491 863 тысяч драмов (2017 год: 163 847 088 тысяч драмов).

(viii) 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 аккредитивам

	2018 г. <i>тыс. драмов</i>	2017 г. <i>тыс. драмов</i>
Дебиторская задолженность по аккредитивам до вычета резерва под обесценение	8 305 930	4 129 748
Резерв под обесценение	<u>(37 391)</u>	<u>(8 259)</u>
	<u>8 268 539</u>	<u>4 121 489</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов (2017 год: ни одного клиента), задолженность которых составляет более 10% капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении дебиторской задолженности по аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 <i>тыс. драмов</i>	Этап 2 <i>тыс. драмов</i>	Итого <i>тыс. драмов</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	3 508 851	620 897	4 129 748
Новые активы созданные или приобретенные	7 492 016	–	7 492 016
Активы погашенные	<u>(2 694 937)</u>	<u>(620 897)</u>	<u>(3 315 834)</u>
На 31 декабря 2018 г.	<u>8 305 930</u>	<u>–</u>	<u>8 305 930</u>
	Этап 1 <i>тыс. драмов</i>	Этап 2 <i>тыс. драмов</i>	Итого <i>тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	15 773	112 660	128 433
Новые активы созданные или приобретенные	33 057	–	33 057
Активы погашенные	(8 716)	(112 660)	(121 376)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	<u>(2 723)</u>	<u>–</u>	<u>(2 723)</u>
На 31 декабря 2018 г.	<u>37 391</u>	<u>–</u>	<u>37 391</u>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год.

	2017 г. <i>тыс. драмов</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 445
Чистое начисление резерва под обесценение	(7 186)
Списания	<u>–</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>8 259</u>

(i) Анализ качества аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет просроченной дебиторской задолженности по аккредитивам (2017: просроченная дебиторская задолженность по аккредитивам отсутствовала). Для целей расчета ОКУ активы отнесены к Этапу 1 со стандартным рейтингом.

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)

(в) Дебиторская задолженность по финансовой аренде

	<i>2018 г.</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>2017 г.</i> <i>тыс. драмов</i>
Валовые инвестиции в дебиторскую задолженность по финансовой аренде		
Сроком менее 1 года	609 931	491 429
Сроком от 1 года до 5 лет	1 412 864	947 298
Сроком более 5 лет	871 025	908 848
	2 893 820	2 347 575
Незаработанный финансовый доход по финансовой аренде		
Сроком менее 1 года	(16 794)	(7 451)
Сроком от 1 года до 5 лет	(274 498)	(196 211)
Сроком более 5 лет	(300 698)	(384 443)
	(591 990)	(588 105)
Резерв под обесценение	(277 625)	(289 446)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 024 205	1 470 024
Чистые инвестиции в финансовую аренду включают инвестиции		
Сроком менее 1 года	534 622	423 387
Сроком от 1 года до 5 лет	1 002 820	634 289
Сроком более 5 лет	486 763	412 348
	2 024 205	1 470 024

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении финансовой аренды за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 2</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 3</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 065 210	86 601	607 659	1 759 470
Новые активы созданные или приобретенные	1 403 082	-	-	1 403 082
Активы погашенные	(313 933)	-	(276 131)	(590 064)
Перевод в Этап 3	(291 005)	(86 601)	377 606	-
Восстановление	-	-	6 559	6 559
Списание	-	-	(277 217)	(277 217)
На 31 декабря 2018 г.	1 863 354	-	438 476	2 301 830
	<i>Этап 1</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 2</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Этап 3</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	9 646	15 887	308 582	334 115
Новые активы созданные или приобретенные	7 999	-	-	7 999
Активы погашенные	(1 835)	-	(6 559)	(8 394)
Перевод в Этап 3	(68)	(15 887)	15 955	-
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(3 678)	-	-	(3 678)
Влияние кредитных рисков, перемещенных между этапами в течение периода, на ОКУ в конце периода	-	-	218 241	218 241
Восстановление	-	-	6 559	6 559
Списание	-	-	(277 217)	(277 217)
На 31 декабря 2018 г.	12 064	-	265 561	277 625

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(в) Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)****Анализ качества финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация об анализе качества финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
		тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов
Финансовая аренда	Этап 1	-	1 851 310	-	-	1 851 310
	Этап 2	-	-	-	-	-
	Этап 3	-	-	-	172 895	172 895
Итого		-	1 851 310	-	172 895	2 024 205

В таблице ниже представлена информация об анализе качества финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. драмов	тыс. драмов	тыс. драмов	%
Задолженность по финансовой аренде				
- не просроченная	1 194 992	111 583	1 083 409	9,34%
- просроченная на срок не более 30 дней	86 601	1 507	85 094	1,74%
- просроченная на срок от 31 дня до 90 дней	6 374	111	6 263	1,74%
- просроченная на срок более 90 дней	471 503	176 245	295 258	37,38%
Итого финансовая аренда	1 759 470	289 446	1 470 024	16,45%

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год.

	2017 г. тыс. драмов
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	61 694
Чистое начисление резерва под обесценение	232 973
Списание	(5 221)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	289 446

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов, задолженность которых составляет более 10% капитала Банка (2017 год: ни одного клиента).

(iii) Сроки погашения дебиторской задолженности по финансовой аренде

Сроки погашения дебиторской задолженности по финансовой аренде представлены в примечании 31 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Анализ финансовой аренды по географическим регионам

Большинство договоров финансовой аренды заключаются с клиентами, ведущими деятельность на территории Республики Армения.

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(в) Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)****(v) Анализ обеспечения**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами. В таблице ниже представлена информация об обеспечении дебиторской задолженности по финансовой аренде Этапа 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. драмов	Максимальный размер кредитного риска	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию				Итого сумма обеспечения	Чистая сумма риска	Соответствующие ОКУ
		Недвижимость	Транспортные средства	Прочее	Превышение			
31 декабря 2018 г.								
Задолженность по финансовой аренде	438 476	10 600	224 400	–	–	235 000	203 476	265 561
Итого	438 476	10 600	224 400	–	–	235 000	203 476	265 561

(г) Дебиторская задолженность по факторингу

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Дебиторская задолженность по факторингу	10 720 381	6 752 241
Резерв под обесценение	(34 132)	(13 504)
	10 686 249	6 738 737

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется один клиент, задолженность которого составляет более 10% капитала Банка (2017 год: ни одного клиента).

Совокупный объем остатков по данному клиенту по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 9 642 384 тысяч драмов.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении дебиторской задолженности по факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Дебиторская задолженность по факторингу	Этап 1 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	6 752 241	6 752 241
Новые активы созданные или приобретенные	10 720 378	10 720 378
Активы погашенные	(6 752 242)	(6 752 242)
На 31 декабря 2018 г.	10 720 377	10 720 377
Дебиторская задолженность по факторингу	Этап 1 тыс. драмов	Итого тыс. драмов
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	9 677	9 677
Новые активы созданные или приобретенные	34 128	34 128
Активы погашенные	(9 673)	(9 673)
На 31 декабря 2018 г.	34 132	34 132

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год.

	2017 г. тыс. драмов
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 382
Чистое начисление резерва под обесценение	5 122
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13 504

20. Кредиты и авансы, выданные клиентам (продолжение)**(г) Дебиторская задолженность по факторингу (продолжение)****(i) Анализ качества факторинга**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел обесцененной или просроченной дебиторской задолженности по факторингу (2017 год: обесцененная или просроченная дебиторская задолженность отсутствовала). Суммы дебиторской задолженности отнесены к Этапу 1 со стандартным рейтингом.

(ii) Сроки погашения дебиторской задолженности по факторингу

Сроки погашения дебиторской задолженности по факторингу представлены в Примечании 31 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения дебиторской задолженности по факторингу.

(iii) Анализ обеспечения

Дебиторская задолженность по факторингу обеспечена недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами.

21. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

Удерживаемые Банком	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Долговые и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
- Облигации Правительства Республики Армения	8 247 384	-
- Еврооблигации Правительства Республики Армения	13 480 810	-
Корпоративные облигации		
- Корпоративные облигации армянских компаний	787 604	-
	22 515 798	-
Заложенные по договорам «РЕПО»		
Еврооблигации Правительства Республики Армения	16 748 372	-
	16 748 372	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 264 170	-
Обесценение	(438 707)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	38 825 463	-

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

Удерживаемые Банком	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Долговые и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
- Облигации Правительства Республики Армения	-	30 734 671
- Еврооблигации Правительства Республики Армения	-	2 520 028
- Государственные облигации других стран	-	3 881 887
Корпоративные облигации		
- Корпоративные облигации армянских компаний	-	200 953
	-	37 337 539
Заложенные по договорам «РЕПО»		
Еврооблигации Правительства Республики Армения	-	5 968 305
	-	5 968 305
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	43 305 844
Обесценение	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	-	43 305 844

21. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	43 934 780	43 934 780
Новые активы созданные или приобретенные	12 274 656	12 274 656
Активы погашенные	(13 633 578)	(13 633 578)
Активы реализованные	(3 311 688)	(3 311 688)
На 31 декабря 2018 г.	39 264 170	39 264 170
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	353 270	353 270
Новые активы созданные или приобретенные	106 335	106 335
Активы погашенные	(109 625)	(109 625)
Активы реализованные	(26 628)	(26 628)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	115 355	115 355
На 31 декабря 2018 г.	438 707	438 707

Информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 31 (в).

22. Основные средства и нематериальные активы

<i>тыс. драмов</i>	<i>Улучшение арендованных основных средств</i>	<i>Компьютеры и оборудование связи</i>	<i>Офисная мебель и принадлежности</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	3 382 399	4 507 730	1 538 154	205 511	2 478 033	12 111 827
Поступления	1 261 184	1 785 997	835 103	92 619	373 423	4 348 326
Выбытия/списания	(112 528)	(26 450)	(51 270)	–	(281 226)	(471 474)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	4 531 055	6 267 277	2 321 987	298 130	2 570 230	15 988 679
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	1 134 931	2 351 831	397 295	74 444	1 026 410	4 984 911
Амортизация за год	256 008	519 857	109 772	24 266	319 450	1 229 353
Выбытия/списания	(112 528)	(23 762)	(48 406)	–	(281 226)	(465 922)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	1 278 411	2 847 926	458 661	98 710	1 064 634	5 748 342
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	3 252 644	3 419 351	1 863 326	199 420	1 505 596	10 240 337

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>тыс. драмов</i>	<i>Улучшение арендован- ных основных средств</i>	<i>Компью- теры и оборудо- вание связи</i>	<i>Офисная мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	1 676 965	3 300 113	609 279	256 026	2 068 706	7 911 089
Поступления	1 705 434	1 252 164	978 598	39	409 327	4 345 562
Выбытия/списания	–	(44 547)	(49 723)	(50 554)	–	(144 824)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	3 382 399	4 507 730	1 538 154	205 511	2 478 033	12 111 827
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	917 206	2 076 344	404 947	100 100	761 254	4 259 851
Амортизация за год	217 725	319 512	40 589	24 861	265 156	867 843
Выбытия/списания	–	(44 025)	(48 241)	(50 517)	–	(142 783)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	1 134 931	2 351 831	397 295	74 444	1 026 410	4 984 911
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 247 468	2 155 899	1 140 859	131 067	1 451 623	7 126 916

23. Прочие активы

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Дебиторская задолженность по незавершенным операциям Счета в клиринговых организациях с ограничением права использования	2 119 304	1 100 692
Брокерские счета	447 384	351 161
Резерв под обесценение	244 954	56 458
	(18 498)	–
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 793 144	1 508 311
Заложенные активы, перешедшие в собственность Банка	2 777 623	1 479 534
Предоплаты поставщикам	1 880 690	2 162 958
Стандартные слитки драгоценных металлов	473 701	532 675
Прочие налоговые активы	154 476	448 724
Запасы	145 357	126 681
Прочее	10 243	524 894
Резерв под обесценение	(148 964)	(126 215)
Итого прочие нефинансовые активы	5 293 126	5 149 251
Итого прочие активы	8 086 270	6 657 562

23. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений в ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Этап 2 тыс. драмов</i>	<i>Этап 3 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	6 860	2 234	43 205	52 299
Активы созданные и погашенные (чистая сумма)	8 515	(365)	(45 141)	(36 991)
Перевод в Этап 2	(209)	209	-	-
Перевод в Этап 3	(282)	(1 869)	2 151	-
Влияние кредитных рисков, перемещенных между этапами в течение периода, на ОКУ в конце периода	-	-	313 030	313 030
Чистая сумма списания/(восстановления)	-	-	(309 840)	(309 840)
На 31 декабря 2018 г.	14 884	209	3 405	18 498

В 2018 году Банк перевел обесцененную дебиторскую задолженность двух контрагентов в размере 390 204 тысяч драмов в Этап 2, в последующем задолженность была списана.

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2018 и 2017 годы могут быть представлены следующим образом:

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	126 215	89 162
Чистое начисление резерва под обесценение	22 749	122 938
Списания	-	(85 885)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	148 964	126 215

24. Депозиты и счета банков

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Краткосрочные кредиты и срочные депозиты	23 530 588	24 360 593
Обязательства по аккредитивам	8 625 734	6 012 307
Кредиты от ЦБ РА (в рамках международных программ)	7 078 390	7 389 309
Долгосрочные и среднесрочные кредиты и срочные депозиты от коммерческих банков	3 421 295	1 924 673
Счета «Лоро»	420 762	317 119
	43 076 769	40 004 001

Согласно договору, ЦБ РА предоставляет кредиты Банку, который, в свою очередь, предоставляет кредиты заемщикам, соответствующим определенным критериям. Мониторинг и управление кредитами осуществляются офисом по управлению программой «Немецко-армянский фонд».

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк взаимодействует с одним банком (2017 год: ни одного банка), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 20 643 011 тысяч драмов.

25. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Суммы к уплате банкам	17 011 404	6 121 693
	17 011 404	6 121 693

25. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» (продолжение)

Банк осуществляет операции по предоставлению в заем ценных бумаг и по продаже ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, а также операции по приобретению ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьим сторонам, и в обмен Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть перезаложены или перепроданы контрагентами в случае отсутствия дефолта со стороны Банка, однако контрагент обязуется возвратить ценные бумаги в конце срока действия соглашения. Полученные денежные средства признаются в качестве финансовых активов, а обязательство по обратной покупке данного обеспечения признается как финансовое обязательство.

Данные операции проводятся по условиям, обычным для стандартного кредитования и предоставления ценных бумаг в заем.

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

По состоянию на 31 декабря 2018 года переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме Банком, представлены ценными бумагами Правительства Республики Армения, справедливая стоимость которых составляет 17 252 875 тысяч драмов (2017 год: еврооблигациями Правительства Республики Армения, справедливая стоимость которых составляет 6 323 772 тысяч драмов) и которые были заложены в обеспечение погашения кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», балансовая стоимость которых составляет 17 011 404 тысяч драмов (2017 год: 6 121 693 тысяч драмов). Такая передача не отвечает критериям прекращения признания.

26. Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г.	2017 г.
	тыс. драмов	тыс. драмов
Текущие счета и депозиты до востребования		
- физические лица	61 904 034	47 010 214
- юридические лица	145 889 262	113 246 453
Срочные депозиты		
- физические лица	133 060 914	133 849 820
- юридические лица	58 231 922	81 064 292
	399 086 132	375 170 779

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов Банка на сумму 11 001 416 тысяч драмов (2017 год: 34 222 057 тысяч драмов) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четыре клиента (2017 год: два клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 44 068 684 тысяч драмов (2017 год: 44 219 735 тысяч драмов).

27. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018 г.	2017 г.
	тыс. драмов	тыс. драмов
Векселя	4 612 688	9 711 295
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	46 233 668	31 221 300
	50 846 356	40 932 595

В 2016 году Банк разместил векселя, выраженные в долларах США, на сумму 20 000 000 долларов США со сроком погашения в 2021 году в четырех люксембургских фондах через свою инвестиционную управляющую компанию ResponsAbility Investments AG. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость векселей составляет 4 612 688 тысяч драмов.

27. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выпустил и разместил долговые ценные бумаги, выраженные в армянских драмах, долларах США и евро, номинальной стоимостью 5 миллиардов драмов, 81 миллион долларов США и 3 миллиона евро соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость облигаций составляет 5 090 669 тысяч драмов, 39 469 585 тысяч драмов и 1 673 414 тысяч драмов соответственно.

Облигации, выпущенные Банком, размещены на Армянской фондовой бирже.

28. Прочие привлеченные средства и субординированные займы

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Кредиты от международных и прочих финансовых организаций	120 913 209	98 128 094
	120 913 209	98 128 094
Субординированные займы	50 414 125	40 919 768

(а) Концентрация кредитов международных финансовых организаций

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк получил кредиты в семи международных финансовых организациях (2017 год: в шести международных финансовых организациях), остатки по которым превышают 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года указанные остатки составляют 127 166 023 тысяч драмов (2017 год: 66 673 975 тысяч драмов).

(б) Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2018 года субординированные займы представляет собой следующее:

- ▶ заем, полученный от фактической контролирующей стороны (5 924 274 тысяч драмов со сроком погашения 11 января 2021 года);
- ▶ заем, полученный от несвязанной международной финансовой организации (25 229 404 тысяч драмов со сроком погашения 11 января 2022 года);
- ▶ заем, полученный от иных трех финансовых организаций (9 959 933 тысяч драмов со сроком погашения 23 сентября 2020 года, 4 438 653 тысяч драмов со сроком погашения 15 января 2026 года и 4 861 861 тысяч драмов со сроком погашения 15 января 2027 года).

В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

(в) Ограничительные условия

Банк обязан соблюдать определенные ограничительные условия в связи с договорами займов. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все ограничительные условия.

29. Прочие обязательства

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Суммы к уплате персоналу	2 944 207	2 173 129
Прочая кредиторская задолженность	758 473	682 810
Прочие финансовые обязательства	3 387 171	974 958
Итого прочие финансовые обязательства	7 089 851	3 830 897
Авансы полученные	2 385	10 470
Прочие налоги к уплате	301 576	264
Итого прочие нефинансовые обязательства	303 961	10 734
Итого прочие обязательства	7 393 812	3 841 631

30. Акционерный капитал и выкупленные акции

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 116 564 обыкновенных акций (2017 год: 100 273 акции). Номинальная стоимость каждой акции составляет 320 тысяч драмов. Акции были полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2018 года акционерами Банка являются Ameria Group (CY) (56,60%), ЕБРР (17,80%), ESPS Holding Limited (11,62%) и АБР (13,98%).

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

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке активов включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

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

В 2018 году сумма дивидендов, объявленных и выплаченных Банком, составила 1 148 000 тысяч драмов (2017 год: 2 176 201 тысяч драмов). На дату объявления и выплаты сумма дивидендов на акцию составила 9 849 тысяч драмов (2017 год: 21 703 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.

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами («КУАП»), 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 по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

31. Управление рисками (продолжение)**(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 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.

КУАП, возглавляемый Генеральным директором, несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Центра по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер 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

В таблице ниже представлены средние процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

	2018 г.			2017 г.		
	Средняя процентная ставка, %			Средняя процентная ставка, %		
	Драмы	Доллары США	Прочие валюты	Драмы	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,5%	6,4%	4,9%	9,3%	6,0%	5,1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,9%	5,0%	5,0%	11,7%	3,8%	–
Кредиты и авансы, выданные банкам	7,3%	–	1,0%	12,1%	2,8%	–
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	7,0%	3,0%	1,0%	6,4%	2,8%	–
Кредиты и авансы, выданные клиентам	13,6%	8,6%	7,1%	13,6%	9,0%	7,42%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13,7%	7,3%	8,4%	14,5%	8,1%	12,0%
Дебиторская задолженность по факторингу	14,8%	8,6%	5,2%	14,4%	9,3%	14,0%
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / инвестиции, удерживаемые до погашения	9,0%	5,7%	–	9,6%	4,1%	–
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	6,7%	3,3%	0,6%	6,2%	2,4%	1,0%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,1%	–	–	–	1,5%	–
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	9,0%	4,1%	3,0%	11,3%	4,6%	3,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,7%	5,4%	3,3%	10,0%	5,8%	3,3%
Субординированные займы	–	9,4%	6,4%	–	8,5%	–
Прочие привлеченные средства	7,9%	6,1%	3%	8,9%	6,1%	–

31. Управление рисками (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентных ставок*

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые процентные доходы за один год, рассчитанные на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2018 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г. тыс. драмов</i>	<i>Чувствительность капитала и прочего совокупного дохода 2018 г. тыс. драмов</i>
Драмы	1,00%	(157 293)	(204 231)
Доллары США	1,00%	(979 402)	(295 706)
Евро	0,20%	(5 143)	(5 875)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2018 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г. тыс. драмов</i>	<i>Чувствительность капитала и прочего совокупного дохода 2018 г. тыс. драмов</i>
Драмы	3,50%	334 929	102 116
Доллары США	0,50%	801 454	646 857
Евро	0,01%	32 534	294

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2017 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г. тыс. драмов</i>	<i>Чувствительность капитала и прочего совокупного дохода 2017 г. тыс. драмов</i>
Драмы	1,60%	(34 197)	(352 276)
Доллары США	1,30%	(162 191)	(173 767)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г. тыс. драмов</i>	<i>Чувствительность капитала и прочего совокупного дохода 2017 г. тыс. драмов</i>
Драмы	3,50%	59 354	770 604
Доллары США	0,50%	92 938	66 833

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.

31. Управление рисками (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Доллары США</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Евро</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i> <i>тыс. драмов</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. драмов</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 701 409	46 349 316	5 225 918	64 276 643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750 450	80 331	-	1 830 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 031 472	1 355 683	-	6 387 155
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 328 545	1 273 907	104 764	2 707 216
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	914 220	2 769 206	-	3 683 426
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	380 471 956	49 326 693	1 887 584	431 686 233
Дебиторская задолженность по аккредитивам	6 393 795	1 874 744	-	8 268 539
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 805 094	155 594	-	1 960 688
Дебиторская задолженность по факторингу	6 954 432	3 098 930	1 656	10 055 018
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 480 810	-	-	13 480 810
Прочие активы	2 073 597	302 581	825 200	3 201 378
Итого активы	432 905 780	106 586 985	8 045 122	547 537 887
Обязательства				
Депозиты и счета банков	14 904 074	17 877 791	352 463	33 134 328
Текущие счета и депозиты клиентов	239 398 240	42 178 044	13 640 743	295 217 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 082 273	1 673 414	-	45 755 687
Субординированные займы	41 113 611	9 300 514	-	50 414 125
Прочие привлеченные средства	71 682 222	37 904 405	-	109 586 627
Прочие обязательства	1 523 212	555 423	23 638	2 102 273
Итого обязательства	412 703 632	109 489 591	14 016 844	536 210 067
Чистая позиция	20 202 148	(2 902 606)	(5 971 722)	11 327 820
Влияние производных финансовых инструментов	(9 717 582)	3 321 900	6 028 089	(367 593)
Чистая позиция	10 484 566	419 294	56 367	10 960 227

31. Управление рисками (продолжение)

(б) Рыночный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Доллары США тыс. драмов</i>	<i>Евро тыс. драмов</i>	<i>Прочие валюты тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 075 556	5 331 961	4 107 302	34 514 819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155 334	176 446	-	1 331 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 525 746	-	-	4 525 746
Кредиты и авансы, выданные банкам	9 149 220	174 030	11 240	9 334 490
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	852 065	-	-	852 065
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	350 982 331	36 265 542	3 921 191	391 169 064
Дебиторская задолженность по аккредитивам	3 126 451	1 003 297	-	4 129 748
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 366 918	183 331	-	1 550 249
Дебиторская задолженность по факторингу	5 403 801	-	707 154	6 110 955
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 370 220	-	-	12 370 220
Прочие активы	1 530 736	198 305	588 828	2 317 869
Итого активы	415 538 378	43 332 912	9 335 715	468 207 005
Обязательства				
Депозиты и счета банков	24 179 459	5 976 771	53 642	30 209 872
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	6 121 693	-	-	6 121 693
Текущие счета и депозиты клиентов	226 317 577	26 725 025	6 629 080	259 671 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 597 654	1 753 359	-	38 351 013
Субординированные займы	40 919 768	-	-	40 919 768
Прочие привлеченные средства	88 171 140	-	-	88 171 140
Прочие обязательства	573 228	145 807	76 951	795 986
Итого обязательства	422 880 519	34 600 962	6 759 673	464 241 154
Чистая позиция	(7 342 141)	8 731 950	2 576 042	3 965 851
Влияние производных финансовых инструментов	11 962 384	(8 701 500)	(2 043 075)	1 217 809
Чистая позиция	4 620 243	30 450	532 967	5 183 660

Укрепление драма, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвал бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). 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. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 г.			
	<i>Укрепление</i>	<i>Прибыль или убыток, тыс. драмов</i>	<i>Ослабление</i>	<i>Прибыль или убыток, тыс. драмов</i>
Драм по отношению к доллару США	3,50%	(366 960)	3,50%	366 960
Драм по отношению к евро	8,00%	(33 544)	8,00%	33 544
	2017 г.			
	<i>Укрепление</i>	<i>Прибыль или убыток, тыс. драмов</i>	<i>Ослабление</i>	<i>Прибыль или убыток, тыс. драмов</i>
Драм по отношению к доллару США	3,50%	(161 709)	3,50%	161 709
Драм по отношению к евро	13,70%	(4 172)	6,30%	1 918

31. Управление рисками (продолжение)

(б) Рыночный риск (продолжение)

Ослабление драма по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года оказало бы аналогичное по сумме, но противоположное по значению влияние на вышеуказанные показатели при условии неизменности прочих переменных.

(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 утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета и Центра по управлению рисками, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ 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 Отдел кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Центром по управлению рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитования. Перед тем как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом 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 занимается Отдел по розничному кредитованию.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Центр по управлению 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 кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

31. Управление рисками (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения**

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

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

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

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

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

31. Управление рисками (продолжение)

(в) Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ во всех случаях, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на конец отчетного периода контрагент не осуществляет выплату начисленных процентов (купонов) и/или основной суммы долга в течение более чем 10 рабочих дней.

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

Процесс оценки вероятности дефолта

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Кредиты и авансы, выданные клиентам

Классификация кредитов по группам

Для кредитов, выданных клиентам, отнесенных к Этапу 1 и Этапу 2, а также для кредитов, отнесенных к Этапу 3, риски по которым не являются индивидуально значимыми, Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе. Банк выделяет следующие группы кредитов:

- ▶ корпоративные кредиты;
- ▶ потребительские кредиты;
- ▶ ипотечные кредиты.

Вероятность дефолта по кредитам и авансам, выданным клиентам, рассчитывается с использованием исторических данных и матриц вероятности перехода на основе данных по срокам погашения кредитов за прошлые периоды. Вероятности рассчитываются как доля кредитов, перемещаемых между категориями просрочки, от общего объема кредитов на начало периода. При расчете вероятности дефолта Банк учитывает прогнозные макроэкономические параметры, которые оказали существенное влияние на вероятность дефолта.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Для активов Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD принимается равным балансовой стоимости кредитов.

Показатель EAD определяется на основе исторических данных об изменении амортизированной стоимости дефолтных кредитов до даты наступления дефолта.

Уровень потерь при дефолте

Для целей расчета уровня потерь при дефолте Банк использует данные прошлых периодов по восстановлению всех дефолтных кредитов после даты наступления дефолта. Сбор всей информации по движению денежных средств осуществляется после даты наступления дефолта, при этом дисконтирование производится до даты наступления дефолта с использованием эффективной процентной ставки по каждому кредиту. Информация по движению денежных средств включает в себя все виды денежных поступлений по дефолтным кредитам (денежные средства, полученные в результате погашения кредитов, денежные средства, полученные от гаранта, денежные средства, полученные в результате продажи обеспечения, и т.д.).

31. Управление рисками (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)****Значительное увеличение кредитного риска**

Банк разработал политику для проведения в конце каждого отчетного периода оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания. Основным критерием, используемым Банком, является информация о днях просрочки по кредитам. Банк делает вывод о наличии значительном увеличении кредитного риска по активам, когда платежи по ним просрочены более чем на 30 дней.

Руководство Банка также учитывает следующие факторы при определении того, произошло ли увеличение кредитного риска:

- ▶ дни просрочки по кредитам заемщика в других финансовых организациях Армении;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ▶ пересмотр условий по кредитам в результате ухудшения финансового состояния заемщика;
- ▶ ухудшение макроэкономических показателей и их возможное влияние на финансовые результаты заемщика.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ обменный курс доллара США к армянскому драму;
- ▶ обменный курс российского рубля к армянскому драму;
- ▶ объемы экспорта;
- ▶ объемы импорта.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (аналитическое подразделение британского журнала Economist и база данных World Economic Outlook). Эксперты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на различные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2019 г.	2020 г.
ИПЦ	Оптимистический	20%	101,251	100,653
	Базовый	60%	104,446	103,848
	Пессимистический	20%	107,641	107,043
Обменный курс доллара США к армянскому драму	Оптимистический	20%	443,0428	453,4428
	Базовый	60%	490,0000	500,4000
	Пессимистический	20%	536,9572	547,3572
Обменный курс российского рубля к армянскому драму	Оптимистический	20%	9,7833	9,7733
	Базовый	60%	7,3200	7,3100
	Пессимистический	20%	4,8567	4,8467
Экспорт, млн драмов	Оптимистический	20%	2 959,75	2 970,75
	Базовый	60%	2 605,00	2 616,00
	Пессимистический	20%	2 250,25	2 261,25
Импорт, млн драмов	Оптимистический	20%	5 902,73	6 173,76
	Базовый	60%	5 423,54	5 694,56
	Пессимистический	20%	4 944,34	5 215,38

Наряду с базовыми прогнозами (с вероятностью реализации 60%), перечисленными в таблице выше, Банк дополнительно использует прогнозы на основе шоковых значений макроэкономических переменных для расчета ставок ОКУ в рамках оптимистического (с вероятностью реализации 20%) и пессимистического (с вероятностью реализации 20%) сценариев. Данные ставки взвешиваются вместе со ставками, полученными в результате применения базовых сценариев, для целей определения окончательных ставок ОКУ.

31. Управление рисками (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании внешней системы кредитных рейтингов. Информация о кредитном качестве кредитов и авансов, выданных клиентам, представлена в Примечании 20. Активы без рейтинга представлены в графе «Стандартный рейтинг» при условии, что они не являются обесцененными.

	Прим.		Ниже			Обесцененные тыс. драмов	Итого тыс. драмов
			Высокий рейтинг тыс. драмов	Стандартный рейтинг тыс. драмов	стандартного рейтинга тыс. драмов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	18	Этап 1	1 422 722	3 529 310	-	-	4 952 032
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	60 652	60 652
Дебиторская задолженность по договору «РЕПО»	19	Этап 1	-	6 746 414	-	-	6 746 414
Долговые инвестиционные ценные бумаги - оцениваемые по ССПСД	17	Этап 1	758 160	10 704 823	-	-	11 462 983
- оцениваемые по амортизированной стоимости	21	Этап 1	-	39 264 170	-	-	39 264 170
Итого			2 180 882	60 244 717	-	60 652	62 486 251

В таблице ниже приведена шкала внутренних кредитных рейтингов Банка и внешних рейтингов контрагентов.

Рейтинг, присвоенный международным рейтинговым агентством (Moody's)	Внутренний рейтинг	Вероятность дефолта (PD)
От Ааа до А3	Высокий рейтинг	0%-0,1%
От Ваа1 до В3	Стандартный рейтинг	0,1%-5%
От Саа1 до Са	Ниже стандартного рейтинга	5%-35%
С	Обесцененные	100%

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информация, представленная в таблицах далее, включает 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.

31. Управление рисками (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)**

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>тыс. драмов</i>	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств</i>	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
Виды финансовых активов/обязательств					
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	6 746 414	-	6 746 414	(6 746 414)	-
Итого финансовые активы	6 746 414	-	6 746 414	(6 746 414)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(17 011 404)	-	(17 011 404)	(17 011 404)	-
Итого финансовые обязательства	(17 011 404)	-	(17 011 404)	(17 011 404)	-

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>тыс. драмов</i>	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств</i>	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
Виды финансовых активов/обязательств					
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	8 675 394	-	8 675 394	(8 675 394)	-
Итого финансовые активы	8 675 394	-	8 675 394	(8 675 394)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(6 121 693)	-	(6 121 693)	5 968 305	(153 388)
Итого финансовые обязательства	(6 121 693)	-	(6 121 693)	5 968 305	(153 388)

Валовые 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.

31. Управление рисками (продолжение)

(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 ликвидности.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков и международных 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.

Положение 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.

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключения составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Исключения составляют текущие счета клиентов и их депозиты до востребования, которые отражаются исходя из ожидаемых сроков погашения. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблицы не отражают ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31. Управление рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по срокам погашения:

тыс. драмов	До востребо- вания 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 (притоков) оттоков	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	12 893 988	7 048 159	7 088 445	6 888 068	10 129 111	2 022 806	46 070 577	43 076 769
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	17 011 404	-	-	-	-	-	17 011 404	17 011 404
Текущие счета и депозиты клиентов	132 004 427	52 833 203	57 320 798	98 873 247	65 516 061	83 553	406 631 289	399 086 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 847	3 210 199	7 862 077	7 600 720	37 289 828	-	56 321 671	50 846 356
Субординированные займы	1 549 562	1 154 356	1 094 713	2 156 604	49 767 027	9 250 207	64 972 469	50 414 125
Прочие привлеченные средства	3 989 012	5 824 499	13 739 728	9 706 765	103 060 455	14 813	136 335 272	120 913 209
Прочие финансовые обязательства	461 232	3 880 637	3 051 943	-	-	-	7 393 812	7 393 812
Чистые погашенные производные обязательства	20 621	-	-	-	-	-	20 621	20 621
Итого финансовые обязательства	168 289 093	73 951 053	90 157 704	125 225 404	265 762 482	11 371 379	734 757 115	688 762 428
Обязательства кредитного характера	43 517 152	-	-	-	-	-	43 517 152	43 517 152

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по срокам погашения:

тыс. драмов	До востре- бования 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 (притоков) оттоков	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	10 905 360	677 271	10 493 349	10 083 331	9 401 436	1 515 481	43 076 228	40 004 001
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 121 693	-	-	-	-	-	6 121 693	6 121 693
Текущие счета и депозиты клиентов	76 528 416	57 389 681	69 099 404	76 715 037	109 446 144	91 239	389 269 921	375 170 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	396 789	557 928	599 124	10 660 872	32 697 239	-	44 911 952	40 932 595
Субординированные займы	1 341 759	955 617	839 812	1 679 624	48 369 135	-	53 185 947	40 919 768
Прочие привлеченные средства	1 696 247	9 992 480	3 953 724	24 794 550	70 892 191	6 853 935	118 183 127	98 128 094
Прочие финансовые обязательства	967 739	111 902	2 751 256	-	-	-	3 830 897	3 830 897
Чистые погашенные производные обязательства	74 877	-	-	-	-	-	74 877	74 877
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива								
- суммы к уплате по договорам	-	(54 473 593)	-	-	-	-	(54 473 593)	(611 429)
- суммы к получению по договорам	-	54 480 970	-	-	-	-	54 480 970	484 540
Итого финансовые обязательства	98 032 880	69 692 256	87 736 669	123 933 414	270 806 145	8 460 655	658 662 019	605 055 815
Обязательства кредитного характера	42 899 097	-	-	-	-	-	42 899 097	42 899 097

Срочные депозиты физических лиц представлены в таблицах в составе средств клиентов. В соответствии с законодательством Республики Армения, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. Данные депозиты классифицированы в таблице выше на основании сроков, определенных в договорах.

31. Управление рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по договорным срокам погашения сумм, представленных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>тыс. драмов</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	144 353 912	-	-	-	-	-	-	144 353 912
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 197	139 695	328 036	3 058 640	2 967 442	-	-	6 817 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 864	155 750	282 669	5 541 529	5 394 171	139 145	-	11 602 128
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 255 612	-	-	-	-	1 691 000	-	4 946 612
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	6 746 414	-	-	-	-	-	-	6 746 414
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	26 971 795	23 059 924	121 233 307	242 571 649	106 226 222	-	6 901 292	526 964 189
Дебиторская задолженность по аккредитивам	43 322	187 342	5 647 337	2 390 538	-	-	-	8 268 539
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 031	71 111	310 303	992 485	436 361	-	172 915	2 024 206
Дебиторская задолженность по факторингу	430 846	2 833 607	7 421 796	-	-	-	-	10 686 249
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	353 263	592 527	5 620 577	29 066 323	3 192 773	-	-	38 825 463
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10 240 337	-	10 240 337
Отложенный налоговый актив	-	-	-	185 898	-	-	-	185 898
Прочие активы	2 375 790	2 777 413	2 008 052	-	-	925 015	-	8 086 270
Итого активы	184 984 046	29 817 369	142 852 077	283 807 062	118 216 969	12 995 497	7 074 207	779 747 227
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 621	-	-	-	-	-	-	20 621
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	17 011 404	-	-	-	-	-	-	17 011 404
Депозиты и счета банков	12 798 545	6 887 130	13 430 651	8 556 905	1 403 538	-	-	43 076 769
Текущие счета и депозиты клиентов	131 252 194	51 539 948	152 505 404	63 718 571	70 015	-	-	399 086 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 329	2 696 535	13 759 546	34 278 946	-	-	-	50 846 356
Субординированные займы	1 190 128	435 488	16 411	39 521 888	9 250 210	-	-	50 414 125
Прочие привлеченные средства	3 465 015	8 061 402	16 176 215	93 195 761	14 816	-	-	120 913 209
Текущее налоговое обязательство	-	-	1 086 688	-	-	-	-	1 086 688
Резерв по договорным обязательствам	140 163	-	-	-	-	-	-	140 163
Прочие обязательства	461 232	3 880 637	3 051 943	-	-	-	-	7 393 812
Итого обязательства	166 450 631	73 501 140	200 026 858	239 272 071	10 738 579	-	-	689 989 279
Чистая позиция	18 533 415	(43 683 771)	(57 174 781)	44 534 991	107 478 390	12 995 497	7 074 207	89 757 948
Совокупная чистая позиция	18 533 415	(25 150 356)	(82 325 137)	(37 790 146)	69 688 244	-	-	-

31. Управление рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

Анализ по срокам погашения, приведенный в таблице выше, не учитывает историческую динамику и фактические выплаты срочных депозитов и кредитов. Результаты анализа данных за предыдущие периоды показывают, что 50% депозитов со сроком погашения год или менее пролонгируются по наступлении этого срока. Таким образом, фактический срок погашения таких депозитов превышает 1 год. В таблице они включены в суммы со сроком погашения менее 1 года.

После отчетной даты Банк привлек долгосрочные кредиты от международных финансовых организаций на сумму 12 500 тысяч долларов США (эквивалентно 6 046 875 тысяч драмов по обменному курсу доллара США к армянскому драму по состоянию на конец года).

Срочные депозиты физических лиц представлены в таблицах в составе средств клиентов. В соответствии с законодательством Республики Армения, Банк обязан выдавать срочные депозиты физических лиц по первому требованию вкладчика (в случае если вкладчик требует досрочную выплату депозита, начисленные проценты по такому депозиту не выплачиваются). Данные депозиты классифицированы в таблице выше на основании сроков, определенных в договорах.

31. Управление рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по договорным срокам погашения в отношении сумм, представленных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>тыс. драмов</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	107 616 368	-	-	-	-	-	-	107 616 368
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 092	836 773	5 190	2 598 278	411 731	-	-	3 968 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 735	53 087	229 570	5 553 955	3 918 271	106 460	-	9 888 078
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 727 521	12 177	197 203	419 555	-	1 486 434	-	10 842 890
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	8 675 394	-	-	-	-	-	-	8 675 394
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	16 472 285	24 890 862	61 554 619	253 415 202	101 700 101	-	9 277 662	467 310 731
Дебиторская задолженность по аккредитивам	63 936	474 941	2 732 786	849 826	-	-	-	4 121 489
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	33 729	46 840	230 635	363 572	499 991	-	295 257	1 470 024
Дебиторская задолженность по факторингу	1 605 775	3 506 579	1 626 383	-	-	-	-	6 738 737
Инвестиции, удерживаемые до погашения	250 184	3 726 470	6 283 038	30 779 169	2 266 983	-	-	43 305 844
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 126 916	-	7 126 916
Прочие активы	1 649 866	677 400	3 442 533	-	-	887 763	-	6 657 562
Итого активы	145 237 885	34 225 129	76 301 957	293 979 557	108 797 077	9 607 573	9 572 919	677 722 097
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 877	611 429	-	-	-	-	-	686 306
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 121 693	-	-	-	-	-	-	6 121 693
Депозиты и счета банков	10 813 773	501 682	20 022 450	7 566 112	1 099 984	-	-	40 004 001
Текущие счета и депозиты клиентов	75 395 507	55 390 566	139 347 562	104 963 837	73 307	-	-	375 170 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	197 081	158 512	9 768 530	30 808 472	-	-	-	40 932 595
Субординированные займы	1 061 822	395 743	-	39 462 203	-	-	-	40 919 768
Прочие привлеченные средства	1 176 595	8 990 221	24 365 684	57 684 363	5 911 231	-	-	98 128 094
Текущее налоговое обязательство	-	-	990 256	-	-	-	-	990 256
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 025 103	-	-	-	1 025 103
Прочие обязательства	967 739	111 902	2 761 990	-	-	-	-	3 841 631
Итого обязательства	95 809 087	66 160 055	197 256 472	241 510 090	7 084 522	-	-	607 820 226
Чистая позиция	49 428 798	(31 934 926)	(120 954 515)	52 469 467	101 712 555	9 607 573	9 572 919	69 901 871
Совокупная чистая позиция	49 428 798	17 493 872	(103 460 643)	(50 991 176)	50 721 379	-	-	-

31. Управление рисками (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

Основным средством управления риском ликвидности, используемым Банком, является соотношение ликвидных активов к обязательствам до востребования. Для этой цели ликвидные активы включают в себя денежные средства, счета «Ностро», долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Армения и ЦБ РА, а также прочие корпоративные долговые ценные бумаги, для которых существует активно функционирующий и ликвидный рынок и которые не заложены и не имеют каких-либо ограничений в использовании. Обязательства до востребования включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, а также прочие обязательства, подлежащие выплате по требованию. Соотношение ликвидных активов к обязательствам до востребования по состоянию на 31 декабря и в течение отчетного периода может быть представлено следующим образом:

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
По состоянию на 31 декабря	89%	128%
Средняя величина за декабрь	79%	133%

Данное соотношение также используется для определения соответствия нормативу ликвидности, установленному ЦБ РА на уровне не менее чем 60%.

32. Управление капиталом

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

ЦБ РА устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Армения в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РА, которые основаны на требованиях Базельского соглашения, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов этот минимальный уровень составлял 12%. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Банка соответствует нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, в т.ч. поправок, касающихся включения рыночного риска, по состоянию на 31 декабря:

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Капитал 1-го уровня	87 918 917	68 632 980
Капитал 2-го уровня	27 240 435	26 738 055
Итого капитал	115 159 352	95 371 035
Итого активы, взвешенные с учетом риска	637 670 106	534 420 563
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	18,06%	17,85%

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. Забалансовые обязательства

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

Банк выдает финансовые и прочие 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 также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займа ценных бумаг.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств 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 этапов. 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 свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	2018 г. <i>тыс. драмов</i>	2017 г. <i>тыс. драмов</i>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18 237 090	19 807 875
Обязательства по кредитным картам	13 602 109	9 245 979
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 542 370	5 812 810
Нефинансовые гарантии	2 362 080	2 370 848
Неиспользованные овердрафты	3 773 503	5 661 585
	43 517 152	42 899 097
Резерв под обесценение	(140 163)	-
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	90 379	77 158

Указанные обязательства могут быть аннулированы без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 <i>тыс. драмов</i>	Этап 2 <i>тыс. драмов</i>	Этап 3 <i>тыс. драмов</i>	Итого <i>тыс. драмов</i>
Гарантии и аккредитивы				
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 г.	20 556	7 347	77 174	105 077
Новые созданные или приобретенные активы	18 713	-	-	18 713
Гарантии и аккредитивы, срок действия которых истек	(19 587)	(7 347)	-	(26 934)
Списания	-	-	(77 173)	(77 173)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(1 260)	-	-	(1 260)
На 31 декабря 2018 г.	18 422	-	1	18 423
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий				
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 г.	107 025	9 695	440	117 160
Новые созданные или приобретенные активы	39 173	-	-	39 173
Обязательства, срок действия которых истек	(31 353)	(9 695)	(440)	(41 488)
Переводы в Этап 2	(14 002)	14 002	-	-
Переводы в Этап 3	-	(14 002)	14 002	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(30 375)	-	-	(30 375)
Списания и восстановления	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	70 468	-	14 002	84 470

33. Забалансовые обязательства (продолжение)

<i>Обязательства по кредитным картам</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Этап 2 тыс. драмов</i>	<i>Этап 3 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 г.	18 516	40	5 570	24 126
Новые созданные или приобретенные активы	13 055	-	-	13 055
Активы погашенные	(8 441)	(40)	(5 570)	(14 051)
Переводы в категорию 2	(380)	380	-	-
Переводы в категорию 3	-	(326)	326	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(2 309)	-	-	(2 309)
На 31 декабря 2018 г.	20 441	54	326	20 821

<i>Неиспользованные овердрафты</i>	<i>Этап 1 тыс. драмов</i>	<i>Этап 2 тыс. драмов</i>	<i>Этап 3 тыс. драмов</i>	<i>Итого тыс. драмов</i>
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 г.	14 611	-	1 311	15 922
Новые созданные или приобретенные активы	9 573	-	-	9 573
Активы погашенные	(7 125)	-	(1 311)	(8 436)
Переводы в Этап 2	(5 701)	5 701	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(610)	-	-	(610)
На 31 декабря 2018 г.	10 748	5 701	-	16 449

34. Операционная аренда**(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором**

По состоянию на 31 декабря обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<i>2018 г. тыс. драмов</i>	<i>2017 г. тыс. драмов</i>
Сроком менее 1 года	1 357 685	1 419 525
Сроком от 1 года до 5 лет	1 121 854	1 285 131
Сроком более 5 лет	283 497	361 451
	2 763 036	3 066 107

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. По состоянию на 31 декабря 2018 года операционная аренда была представлена договорами операционной аренды со связанной стороной, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, в размере 857 734 тысяч драмов (2017 год: 757 215 тысяч драмов).

35. Условные обязательства**(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Армения находится в стадии развития, по этой причине многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Армения. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет страховое покрытие суммой 16 875 483 тысяч драмов по каждому типу страхования, включая страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности и в отношении ответственности третьих лиц в части ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к его деятельности.

(б) 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.

35. Условные обязательства (продолжение)**(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Армения является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. 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 Республике Армения, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Республики Армения, 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

36. Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является Ameria Group (CY) Limited, которой принадлежит 56,6% акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Фактической контролирующей стороной и конечным бенефициаром Банка является Рубен Варданян.

Финансовая отчетность материнской компании не доступна для внешних пользователей.

(б) Операции с членами Совета директоров

Общий размер вознаграждений по статье «Расходы по персоналу» за год, закончившийся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	2 157 647	1 972 902

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров составили:

	2018 г. тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	2017 г. тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные	1 273 721	7,79%	1 253 917	8,02%
Прочие активы	1 832	0,00%	1 893	0,00%
Полученные депозиты	460 725	5,74%	674 074	5,70%
Субординированная задолженность	5 924 274	6,00%	5 928 587	6,00%
Прочие обязательства	1 478 022	0,00%	1 077 633	0,00%
Гарантии	-	-	16 944	0,00%

Кредиты и гарантии выданы в армянских драмах и долларах США и подлежат погашению в 2027 году.

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

	2018 г. тыс. драмов	2017 г. тыс. драмов
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	96 310	66 568
Процентные расходы	(361 765)	(141 954)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составили:

Отчет о финансовом положении	Материнская компания		Акционер, оказывающий существенное влияние		Дочерние предприятия непосредственной материнской компании		Прочие предприятия под общим контролем и прочие связанные стороны		Итого тыс. драмов
	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	
Активы									
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	4 061 715	6,66%	4 061 715
Прочие активы	-	-	62 619	-	879 324	-	-	-	941 943
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Текущие счета и депозиты до востребования	20 562	0,00%	62 690	0,00%	1 085 613	0,00%	1 376 258	0,00%	2 545 123
- Срочные депозиты	-	-	-	-	659 326	4,00%	77 155	6,47%	736 481
Прочие заемные средства	-	-	21 215 696	6,04%	-	-	-	-	21 215 696
Прочие обязательства	-	-	13 209	0,00%	-	-	-	-	13 209
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Полученные гарантии	-	-	13 323 384	1,05%	-	-	-	-	13 323 384
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	575 789	-	575 789
Процентные расходы	-	-	(1 384 459)	-	(21 291)	-	(337 771)	-	(1 743 521)
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(1 627 177)	-	-	-	(1 627 177)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

Отчет о финансовом положении	Материнская компания		Акционер, оказывающий существенное влияние		Дочерние предприятия непосредственной материнской компании		Прочие предприятия под общим контролем и прочие связанные стороны		Итого тыс. драмов
	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	тыс. драмов	Средняя процентная ставка, %	
Активы									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	645 001	-	645 001
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	34 916 760	13,27%	34 916 760
Прочие активы	-	-	-	-	795 016	-	3 596	-	798 612
Обязательства									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	611 430	-	611 430
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Текущие счета и депозиты до востребования	666 258	0,00%	1 172 117	0,00%	200 264	0,00%	1 980 570	0,00%	4 019 209
- Срочные депозиты	-	-	-	-	513 431	4,66%	32 590 571	12,87%	33 104 002
Прочие заемные средства	-	-	9 890 487	8,90%	-	-	-	-	9 890 487
Прочие обязательства	-	-	10 316	0,00%	-	-	-	-	10 316
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	20 304	0,00%	20 304
Полученные гарантии	-	-	11 131 525	1,50%	-	-	-	-	11 131 525
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-	-	1 371	-	-	-	4 360 124	-	4 361 495
Процентные расходы	-	-	(1 135 191)	-	(21 325)	-	(3 864 603)	-	(5 021 119)
Прочие расходы	-	-	-	-	(17 055)	-	(98 978)	-	(116 033)

37. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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 при передаче обязательств.

Методы оценки включают модели оценки на основе чистой приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют цены на наблюдаемом рынке, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы и фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками на рыночных условиях.

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением кредитов и авансов, выданных клиентам, долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и выпущенных долговых ценных бумаг, приблизительно равна их балансовой стоимости. Указанные инструменты относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

Таблица ниже отражает балансовую и справедливую стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам, долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Балансовая стоимость тыс. драмов</i>	<i>Справедливая стоимость тыс. драмов</i>	<i>Нереализованная прибыль/ (убыток) тыс. драмов</i>
Кредиты и авансы, выданные клиентам	547 943 183	538 682 849	(9 260 334)
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 825 463	40 193 704	1 368 241
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	46 233 668	46 536 937	(303 269)
Итого	633 002 314	625 413 490	(8 195 362)

Таблица ниже отражает балансовую и справедливую стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до погашения, и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Балансовая стоимость тыс. драмов</i>	<i>Справедливая стоимость тыс. драмов</i>	<i>Нереализованная прибыль/ (убыток) тыс. драмов</i>
Кредиты и авансы, выданные клиентам	479 640 981	474 361 415	(5 279 566)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43 305 844	44 680 299	1 374 455
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	31 221 300	31 493 983	(272 683)
Итого	554 168 125	550 535 697	(4 177 794)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ▶ для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов и авансов, выданных банкам, и кредитов и авансов, выданных клиентам, использовались ставки дисконтирования 3,5% и 11,6-16,4% соответственно;
- ▶ для дисконтирования будущих потоков денежных средств от обязательств использовались ставки дисконтирования 5,5-12%.

37. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- ▶ 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, при том, 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.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также финансовых инструментов, информация о справедливой стоимости которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основываются на числовых показателях, отраженных в отчете о финансовом положении:

<i>тыс. драмов</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ				
- Долговые и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	6 691 791	-	6 691 791
- Производные активы	-	125 219	-	125 219
- Производные обязательства	-	(20 621)	-	(20 621)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД				
- Долговые инструменты	1 273 589	10 189 394	-	11 462 983
	1 273 589	16 985 783	-	18 259 372
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
	-	-	538 682 849	538 682 849
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
	-	40 193 704	-	40 193 704
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке				
	-	46 536 937	-	46 536 937
	-	86 730 641	538 682 849	625 413 490

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также финансовых инструментов, информация о справедливой стоимости которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основываются на числовых показателях, отраженных в отчете о финансовом положении:

37. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

<i>тыс. драмов</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	3 015 199	-	3 015 199
- Производные активы	-	952 865	-	952 865
- Производные обязательства	-	(686 306)	-	(686 306)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	2 942 639	6 838 981	-	9 781 620
	2 942 639	10 120 739	-	13 063 378
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	474 361 415	474 361 415
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 881 042	40 799 257	-	44 680 299
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	31 493 983	-	31 493 983
	3 881 042	72 293 240	474 361 415	550 535 697

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, долговыми ценными бумагами, выпущенными Правительством Республики Армения. Такие производные инструменты оцениваются при помощи кривых доходности, которые включают данные, наблюдаемые на рынке и публикуемые ЦБ РА.

38. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>тыс. драмов</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Прочие привлеченные средства</i>	<i>Субординированные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	18 124 500	102 735 039	40 811 255	161 670 794
Поступления от выпуска	22 504 610	67 496 831	-	90 001 441
Погашение	-	(72 097 598)	-	(72 097 598)
Курсовые разницы	82 042	29 467	(4 111)	107 398
Прочее	221 443	(35 645)	112 624	298 422
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	40 932 595	98 128 094	40 919 768	179 980 457
Поступления от выпуска	24 855 545	109 241 838	9 290 363	143 387 746
Погашение	(12 849 554)	(85 915 500)	-	(98 765 054)
Курсовые разницы	(96 733)	(552 218)	22 123	(626 828)
Прочее	(1 995 497)	10 995	181 871	(1 802 631)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	50 846 356	120 913 209	50 414 125	222 173 690

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим привлеченным средствам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки по операционной деятельности.

39. События после отчетной даты

4 марта 2019 года, ESPS Holding Limited были приобретены все акции дополнительной эмиссии Банка в количестве 146 штук номинальной стоимостью 320 000 драмов каждая за 599 687 драмов за акцию. В результате этой сделки структура собственности Банка стала следующей: Ameria Group (CY) (56,53%), ЕБРР (17,78%), ESPS Holding Limited (11,73%) и АБР (13,96%).