

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об движении чистых активов участника	9
Отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	11
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3	Краткое изложение принципов учетной политики	14
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	28
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	29
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	31
8	Средства в других банках	32
9	Кредиты и авансы клиентам	34
10	Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	36
11	Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	36
12	Оборудование и нематериальные активы	37
13	Прочие активы	38
14	Средства банков и клиентов	38
15	Выплаты, основанные на акциях	38
16	Прочие обязательства	40
17	Уставный капитал	40
18	Комиссионные доходы	41
19	Комиссионные расходы	41
20	Административные и прочие операционные расходы	42
21	Налог на прибыль	43
22	Управление финансовыми рисками	45
23	Управление капиталом	63
24	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	65
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
26	Операции между связанными сторонами	71
27	Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	74
28	Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	75
29	Договоры аренды	75
30	Стоимость финансирования	76
31	События после окончания отчетного периода	76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» (Банк) (ОГРН 1057711014800, стр. 1, дом 33, улица Усачева, город Москва, 119048), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении чистых активов участника и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Америкэн Экспресс Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными рисками, процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным рискам, процентным рискам банковской книги, рискам потери ликвидности, рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными рисками, процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора

Д.А. Гарадов

A blue circular stamp of the audit organization "БДО ЮНИКОН" is placed over the signature. The stamp contains the text "АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО", "БДО ЮНИКОН", "ОГРН 1037739271701", and "МОСКВА".

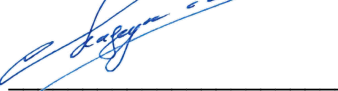
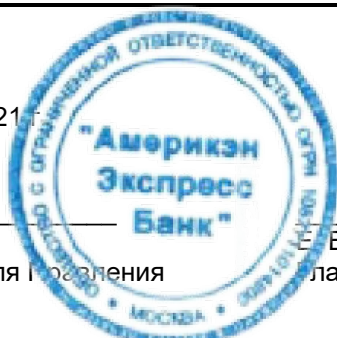

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

30 апреля 2021 года

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	81 109	158 964
Средства в других банках	8	399 969	349 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 018	87 101
Кредиты и авансы клиентам	9	993 107	1 938 609
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	2	25 343	52 429
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	10,27	59 689	183 377
Оборудование и нематериальные активы	12	76 558	44 870
Актив в форме права пользования	30	39 494	46 593
Отложенные налоговые активы	21	32 108	15 153
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 267	1 931
Прочие активы	13	19 135	13 398
ИТОГО АКТИВЫ		1 748 797	2 892 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	24 390	27 789
Средства клиентов	14	226 893	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	26	-	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	26	23 007	141 840
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	27	182 470	462 698
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	5 809
Арендное обязательство	30	42 522	48 739
Прочие обязательства	16	76 573	78 364
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	17, 26	1 172 942	1 104 696
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 748 797	2 892 403

Утверждено 30 апреля 2021 г.


 С. Е. Казенас
 Заместитель Председателя Правления


 Е. В. Артамонова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы по финансовым инструментам по амортизированной стоимости	7, 8, 9	30 707	46 407
Стоимость финансирования	26	(21 886)	(62 741)
Доход от распространения карт	26	53 038	58 981
Комиссионные доходы	18	305 494	489 068
Комиссионные расходы	19	(70 691)	(114 386)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(726)	(316)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	8, 9, 24, 27	(378)	(520)
Административные и прочие операционные расходы	20	(393 315)	(429 531)
Убыток до налогообложения и изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(97 757)	(13 038)
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль	21	16 955	(19 162)
Убыток до изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(80 802)	(32 200)
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		80 802	32 200
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-

Утверждено 30 апреля 2021 г.


 С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления



 Е. В. Артамонова

Главный бухгалтер

Чистые активы, принадлежащие участнику Банка					
	Уставный капитал (Примечание 17)	Добавочный капитал	Резерв на выплаты по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год	Накопленное изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	Итого чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 1 января 2019 г.	377 244	866 715	19 795	(126 858)	1 136 896
Изменение чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(32 200)	(32 200)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	377 244	866 715	19 795	(159 058)	1 104 696
На 1 января 2020 г.	377 244	866 715	19 795	(159 058)	1 104 696
Изменение чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(80 802)	(80 802)
Взнос участника в имущество банка	17	149 048	-	-	149 048
Остаток на 31 декабря 2020 г.	377 244	1 015 763	19 795	(239 860)	1 172 942

Утверждено 30 апреля 2021 г.

С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления



Е. В. Атамасова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(97 757)	(13 038)
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления	11	27 859	30 930
Предоставленные акции с ограниченным обращением	15	-	-
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		378	520
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		726	316
Убыток от реализации основных средств		115	-
Прибыль от досрочного прекращения арендных контрактов		(160)	-
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		3 875	4 463
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале и налогообложения		(64 964)	23 191
Изменения в оборотном капитале			
Чистое изменение по средствам в других банках		(49 991)	590 281
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		66 083	(14 512)
Чистое изменение по кредитам клиентам		945 124	(436 918)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по операциям эквайринга		26 126	775
Чистое изменение по дебиторской задолженности от связанных сторон		123 688	(68 064)
Чистое изменение по прочим активам		(4 777)	1 423
Чистое изменение средств других банков		(3 589)	1 114
Чистое изменение средств клиентов		19 843	(171 431)
Чистое изменение кредиторской задолженности перед связанными сторонами		(119 179)	(14 322)
Чистое изменение кредитов от связанных сторон		(816 486)	244 924
Чистое изменение кредиторской задолженности перед торгово-сервисными предприятиями		(280 228)	(4 144)
Чистое изменение прочих обязательств		(1 131)	9 669
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности до налогообложения		(159 481)	161 986
Уплаченный налог на прибыль		(5 145)	(21 971)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности		(164 626)	140 015
Денежные потоки, полученные/(использованные) в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	11	(46 392)	(18 834)
Чистое движение денежных средств в инвестиционной деятельности		(46 392)	(18 834)
Денежные потоки, полученные/(использованные) в финансовой деятельности			
Взнос участника в имущество банка		149 048	-
Платежи по арендному обязательству		(16 108)	(14 591)
Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности		132 940	(14 591)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		223	(1 210)
Чистое изменение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(77 855)	105 380
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода	7	158 964	53 584
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода	7	81 109	158 964

Утверждено 30 апреля 2021

С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления

Е. В. Артамонова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 1 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – «Банк») было создано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации (РФ). Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («АХР»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США, 100 % акции American Express Company торгуются на нью-йоркской фондовой бирже.

Банк является участником группы American Express Company. Полный перечень участников банковской группы можно найти на сайте <https://ir.americanexpress.com/>

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте группы American Express Company в сети интернет по адресу: <https://ir.americanexpress.com/Annual-Reports>

Банк не имеет филиалов и отделений и расположен по адресу: 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Усачева, 33, строение 1.

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка является прочее денежное посредничество.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3460, выданную Банком России 4 февраля 2015 г. без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк 2 июля 2013 г. зарегистрирован в качестве оператора платежной системы American Express за регистрационным номером № 0027.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее – «Карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспроцентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;

1 Введение (продолжение)

- выполнение функций оператора платежной системы American Express, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Также Банк является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний, агентств деловых поездок и других торгово-сервисных предприятий. Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых банком на 31 декабря 2020 г. было 127 (2019 г.: 109);
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;
- содействие в координации работы с другими Эквайрерами карт American Express в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Для выполнения требований Федерального закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе» 15 апреля 2016 г. Банк перевел обработку локальных карточных транзакций на территорию Российской Федерации. Банком были заключены соглашения с ООО «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК), АО «Компания объединенных кредитных карточек» на обработку транзакций, а также с рядом торгово-сервисных предприятий на прием карт American Express.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в функциональной валюте Банка – российских рублях.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки по операциям в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (с 16 декабря 2019 года) до 4,25% (с 27 июля 2020 года).

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+. Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

Тем не менее, общая ситуация в мире и России оказала влияние на клиентов Банка, что повлияло и на его деятельность. В частности, привела к снижению доходов от предоставления услуг клиентам в рамках цифровой экономики (эмиссия и обслуживание банковских карт, мобильная коммерция и эквайринг), от операций с иностранной валютой и расчётно-кассового обслуживания.

Основными факторами снижения доходов по данным операциям стали:

- снижение активности клиентов в период пандемии (как физических, так и юридических лиц);
- изменилась структура расчетов клиентов – преобладание бесконтактных способов оплаты, что повлекло рост авторизационных комиссий международных платёжных систем.

Вместе с тем такое влияние на деятельность Банка и его крупных дебиторов не оценивается как существенное. Банк соблюдает все установленные нормативы для банков с универсальной лицензией, обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Банк имеет стабильную клиентскую базу, сформированную на долгосрочный период. Соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Банк продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, благодаря своевременно принятым управленческим решениям. Для значительной части сотрудников (за исключением тех, кто непосредственно осуществляет обслуживание клиентов в офисах) организована удалённая работа. Руководством Банка и соответствующими подразделениями осуществляется непрерывный мониторинг текущей ситуации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые активы. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыли и убытки (FVTPL), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVTOCI) или амортизированной стоимости. Классификация определяется на основании двух критериев: 1) бизнес модель Банка по управлению финансовым активом и 2) характеристики потоков денежных средств в соответствии с договорными условиями финансового актива. Для отражения актива по амортизированной стоимости или FVTOCI, денежные потоки в соответствии с контрактными условиями должны быть только в виде платежей основного долга и процентов на остаток основного долга (SPPI). Для целей проверки условия SPPI основным долгом является справедливая стоимость финансового актива в момент признания. Проценты являются оплатой за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с суммой основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного времени, а также за другие риски и затраты кредитования, и так же включают доходную маржу. Руководство определяет классификацию финансовых активов и обязательств в момент первоначального признания и переоценивает такое назначение на каждую отчетную дату. Классификация финансовых активов в финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как правило, не пересматривается. Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются в даты сделок, даты, когда Банк обязуется купить или продать актив. Кредиты признаются, когда денежные средства передаются заемщику.

(а) финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив должен отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не отражается по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако Банк может принять безотзывное решение о первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае бы признавались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражать последующие изменения справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк может при первоначальном признании, без последующего права на пересмотр решения классифицировать активы в финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это 1) устраняет или значительно уменьшает несоответствия измерения или классификации, которые бы возникли при измерении активов или обязательств или доходов или расходов по ним другим методом; или 2) группа финансовых активов или финансовых обязательств управляется и доходность по этой группе оценивается по справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией инвестирования или управления рисками, и информация о такой группе предоставляется на основании такой оценки ключевому руководству Банка.

Финансовые активы не могут переводиться в эту или из этой категории после первоначального признания за исключением особых обстоятельств и первоначально признаются по справедливой стоимости с признанием транзакционных издержек в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Активы в этой категории признаются оборотными активами, если планируются к продаже в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если руководство Банка планирует актив к продаже через более чем 12 месяцев после отчетной даты, такой актив классифицируется как внеоборотный.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Доходы и расходы от изменений справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях или убытках в составе прочих доходов за вычетом расходов в том периоде, в котором они возникают. Дивиденды от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в отчете о прибылях или убытках при возникновении права Банка на получение выплаты.

(б) финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовыми активами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются непроизводные финансовые активы, которые держат как для получения контрактных потоков денежных средств так и для продажи финансовых активов и по условиям финансового актива в определенные даты получают платежи по основному долгу и проценты по непогашенному основному долгу.

Определенные акции и доли и выкупаемые облигации в портфеле Банка могут классифицироваться как финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости плюс транзакционные издержки и впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы от изменений справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода за исключением потерь на обесценение, процентного дохода, рассчитанного методом эффективной процентной ставки, доходов или расходов от изменения обменного курса иностранной валюты, которые признаются напрямую в отчете о прибыли или убытке. При продаже или обесценении инструмента все доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, признаются через прибыль или убыток за период.

Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются в составе внеоборотных активов, если руководство Банка не планирует актив к продаже в течение ближайших 12 месяцев с отчетной даты.

Курсовые разницы по монетарным ценным бумагам признаются в составе прибылей или убытков, Курсовые разницы по немонетарным ценным бумагам признаются в составе чистых активов принадлежащих участнику. Изменения справедливой стоимости монетарных и немонетарных ценных бумаг признаются в составе чистых активов принадлежащих участнику.

Изменения справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте и классифицированных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход делятся на происходящие от изменения амортизированной стоимости ценной бумаги и других изменений балансовой стоимости ценной бумаги. Справедливая стоимость актива по справедливой стоимости, номинированного в иностранной валюте определяется в иностранной валюте и пересчитывается по курсу на отчетную дату.

(в) финансовые активы по амортизированной стоимости

Финансовыми активами по амортизированной стоимости являются финансовые активы, по которым бизнес-модель предполагает владение финансовым активом с целью получения предусмотренных условиями инструмента потоков денежных средств, и возникающие в определенные даты по условиям инструмента потоки денежных средств являются только платежами по основному долгу и процентам на непогашенный основной долг. Отражаются в составе оборотных активов, за исключением случаев, когда дата погашения отстоит более чем на 12 месяцев от отчетной даты. В этом случае классифицируются как внеоборотные активы.

Финансовые активы по амортизированной стоимости первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Проценты признаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочных требований, по которым признаваемый процентный доход нематериален. Кредиты, авансы и требования, отражаемые в отчете о финансовом положении включают следующие категории:

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2015 г. котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 26. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая продолжительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 26.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. См. Примечание 4.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке; все прочие финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми в данный момент на рынке сделками с аналогичным инструментом или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются исключительно наблюдаемые рыночные данные.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Банк принял на себя обязательство передать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается после их погашения.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения в течение одного дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы и Обеспечительный взнос оператора платежной системы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы и Обеспечительный взнос оператора платежной системы на счетах в Центральном банке Российской Федерации («ЦБ РФ») отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменило применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Банк применяет прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2» и «Стадия 3».

Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.

Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 2 при наличии просроченных платежей по финансовому инструменту на срок от 30 до 90 дней.

Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента. Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 3 при наличии просроченных платежей по финансовому инструменту на срок более 90 дней.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При расчёте вероятности дефолта Банк использует прогнозную информацию, основанную на наблюдаемых данных по дефолтам на других рынках региона Европы, Ближнего Востока и Африки, где предлагается аналогичный продукт, а также макроэкономических показателей. По финансовым инструментам, по которым отсутствуют наблюдаемые данные на других рынках, ОКУ рассчитывается на основании таблицы дефолтности с учетом времени нахождения финансового инструмента на балансе Банка.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Минимальный кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;
- Дефолтные активы – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

<i>Степень кредитоспособности</i>	<i>Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств</i>		
	<i>S&P Global Ratings</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's Investors Service</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	<i>От AAA до BBB</i>	<i>От AAA до BBB</i>	<i>От Aaa до Baa2</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>От BBB- до BB-</i>	<i>От BBB- до BB-</i>	<i>От Baa3 до Ba3</i>
<i>Умеренный кредитный риск</i>	<i>От B+ до B-</i>	<i>От B+ до B-</i>	<i>От B1 до B3</i>
<i>Высокий кредитный риск</i>	<i>От CCC+ до CCC-</i>	<i>От CCC+ до CCC-</i>	<i>От Caa1 до Caa3</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>CC</i>	<i>CC</i>	<i>Ca</i>

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>Степень кредитоспособности</i>	<i>Группа</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	<i>Текущие (без просрочки)</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>Просроченные на срок менее 1 месяца</i>
<i>Умеренный кредитный риск</i>	<i>Просроченные на срок от 1 до 2 месяцев</i>
<i>Высокий кредитный риск</i>	<i>Просроченные на срок от 2 до 3 месяцев</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>Просроченные на срок от 3 месяцев и выше</i>

Рейтинговые модели регулярно тестируются Банком на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оборудование. Оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Амортизация по оборудованию рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<i>Вид основного средства:</i>	<i>Сроки полезного использования:</i>
Транспортные средства	3 года;
Оборудование	3-5 лет;
Офисная мебель	8 лет;
Улучшение арендованного имущества	В течение ожидаемого срока аренды.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Оценочный срок полезного использования капитализированного компьютерного оборудования составляет пять лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» промежуточном сокращенного отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены непосредственно в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа. Единственный участник Банка вправе требовать выкупа своего участия в капитале Банке наличными средствами. Обязательство Банка по выкупу долевого участия представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы будущих погашений по эффективной ставке процента, несмотря на то, что данное обязательство зависит от осуществления участником его права. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о выкупе доли в уставном капитале. На практике Банк оценивает данное обязательство как чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа, в размере балансовой стоимости чистых активов в соответствии с МСФО на отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательство по выкупу представляет собой текущее обязательство, поскольку Банк не имеет безусловного права отложить такой выкуп по крайней мере на шесть месяцев после окончания отчетного периода.

Выплаты участнику представляют собой финансовые расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и признаются в том отчетном периоде, когда выплаты объявлены. Выплаты раскрываются, когда они предложены или объявлены, если данное событие произошло после отчетной даты, но до даты одобрения и выпуска финансовой отчетности. Российское законодательство определяет основанием для выплат участнику чистую прибыль, рассчитанную в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность признается при выполнении Банком услуг по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов. Доходы включают справедливую стоимость полученного или причитающегося вознаграждения за услуги, оказанные в ходе обычной деятельности Банка, за вычетом налога на добавленную стоимость и прочих налогов, бонусов и дисконтов.

Банк признает выручку, когда сумму выручки можно оценить с достаточной степенью надежности, когда существует вероятность того, что Банк получит будущие экономические выгоды, а также когда для каждого вида деятельности Банка соблюдаются определенные критерии.

Комиссии за распространение и выпуск карт, комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает денежные потоки с учетом всех условий договоров по финансовому инструменту (например, право досрочного погашения), но не принимает в расчет будущие убытки по кредитам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Такой расчет включает все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

При обесценении дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, которая представляет собой расчетную сумму будущих денежных потоков, дисконтированную на основе первоначальной эффективной процентной ставки инструмента, и продолжает отражать дисконт как процентный доход. Процентный доход по обесцененным кредитам отражается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по среднегодовому курсу или фактическому курсу на дату совершения операции в соответствии с ситуацией.

На 31 декабря 2020 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61,9057 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 72,3156 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 64,9265 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме, подлежащие перечислению и уплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в резерве на оплату услуг сотрудников до отчетной даты в суммах, которые, как ожидается, будут подлежать уплате при урегулировании обязательств.

Резерв создается в отношении суммы, которая, как ожидается, будет выплачена в качестве краткосрочной премиальной денежной выплаты или в рамках плана участия в прибыли, если у Банка есть правовое или вытекающее из сложившейся деловой практики обязательство по выплате этой суммы за услуги, оказанные сотрудником в прошлые периоды, и данное обязательство может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Пенсионные обязательства. План с установленными взносами – это пенсионный план, предполагающий, что Банк осуществляет фиксированные взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и не будет иметь каких-либо правовых или традиционных обязательств по уплате дополнительных взносов. Взносы по плану с установленными взносами, отражаются в расходах методом начисления по мере понесения. Банк применял пенсионный план с установленными выплатами, не предусматривающий взносов (далее – «Пенсионный план»), который давал сотрудникам право на разовую единовременную выплату на основе конечной заработной платы, принимаемой для расчета пенсии на момент выхода на пенсию из Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пенсионный план с установленными выплатами – это пенсионный план, определяющий сумму единовременной выплаты, которую получит сотрудник при уходе на пенсию, и которая обычно зависит от одного или более факторов, как например возраст, стаж и уровень заработной платы.

Обязательство, отраженное в отчете о финансовом положении в отношении пенсионного плана с установленными выплатами, представляет дисконтированную стоимость обязательства осуществлять установленные выплаты на конец отчетного периода вместе с корректировками на актуарные прибыли и убытки и затраты по предыдущим периодам работы. Обязательство по осуществлению установленных выплат рассчитывается ежегодно независимыми актуариями с использованием кредитного метода прогнозируемой единицы. Актуарные прибыли и убытки отражаются в момент их возникновения в составе прибылей или убытков том году, в котором они возникли.

Стоимость прошлых услуг незамедлительно относится на совокупный доход, если только изменения пенсионного плана не обусловлены продолжением сотрудником работы в течение конкретного периода времени. В этом случае стоимость прошлых услуг отражается в течение периода, оставшегося до вступления сотрудника в права.

Выплаты, основанные на акциях. АХР выплачивает вознаграждения, основанные на акциях, с выплатой долевыми инструментами, в отношении услуг некоторых сотрудников. Справедливая стоимость полученных услуг оценивается с учетом справедливой стоимости предоставленных вознаграждений в виде акций на дату предоставления права на вознаграждение. Стоимость услуг сотрудников, полученная в отношении выплат акциями, признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором были получены услуги (период вступления в права), в корреспонденции с обязательствами перед материнской компанией.

В предыдущих периодах, опционы и вознаграждения в отношении акций холдинговой компании предоставленные работникам компании основной холдинговой компанией, относились на расходы в корреспонденции с чистыми активами, принадлежащими участнику.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 22.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа. Обязательство в отношении прав выкупа, которые имеет участник Банка, должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. На практике определить точную сумму данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о прекращении участия в Банке. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства приведена в Примечании 3. Стоимость чистых активов Банка, рассчитанная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляет 1 169 153 тыс. руб. на 31 декабря 2019 г. (2019 г.: 1 097 044 тыс. руб.). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату. Обязательство перед участником на отчетную дату оценивается по текущей балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой, приведенной в Примечании 3.

При классификации доли владения участника в Банке как обязательства руководство анализировало условные обязательства, связанные с правами выкупа, а также то, контролирует ли Банк такие события выкупа. Оценка руководства основана на статье 32 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в соответствии с которой общее собрание участников является высшим органом управления предприятия. Кроме этого, руководство учитывало, что в России закон об обществах с ограниченной ответственностью запрещает единственному участнику прекращать свое участие в компании.

В целом, это не приводит к отнесению чистых активов в категорию «капитал» в отсутствии ограничений на продажу доли владения участника третьим сторонам. После такого выбытия ограничение на прекращение участия в компании становится неприменимым. Таким образом, ввиду того, что устав Банка не содержит данное ограничение, руководство пришло к выводу о необходимости признания обязательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года), уточняющие определение существенности и обеспечивающие последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года), уточняющие определение понятия «бизнес» для более прозрачного разграничения приобретаемых активов и приобретаемого бизнеса;
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года), Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмоторительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и поправок к стандартам, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой

бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	13 410	6 949
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	40 217	141 111
- других стран	27 482	10 904
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	81 109	158 964

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's, а в случае его отсутствия на основании рейтингов Fitch или Moody's, скорректированных с учетом категорий Standard & Poor's с использованием таблицы сверок, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	13 410	6 949
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Банки с рейтингом S&P A	27 482	10 904
- Banks with S&P BBB rating	40 217	141 111
- Банки с рейтингом S&P BBB-	-	-
Итого Денежные средства и эквиваленты денежных средств	81 109	158 964

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Процентный доход по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2020 год составил 985 тыс. руб. (2019 г.: 2 866 тыс. руб.).

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и эквивалентов денежных средств как финансовые активы по амортизированной стоимости.

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 22.

8 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (2019 г.: в 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 5% от капитала Банка по МСФО. Совокупная сумма этих остатков составляла 399 969 тыс. руб. (2019 г.: 349 978 тыс. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	400 000	350 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(22)
Итого средства в других банках	399 969	349 978

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Банк с рейтингом S&P BBB-	400 000	350 000
Итого средства в других банках	400 000	350 000

Банк оценивает качество средств в других банках на основании рейтинга Standard & Poor's, а в случае его отсутствия применяет рейтинги Fitch или Moody's, корректируя их с учетом категорий Standard & Poor's с использованием таблицы сверок.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	22	-	-	22
Новые созданные или приобретенные активы	31	-	-	31
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(22)	-	-	(22)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	31	-	-	31

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года/резерв под обесценение	67	-	-	67
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(45)	-	-	(45)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2019 года	22	-	-	22

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе средств в других банках как финансовые активы по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по средствам в других банках за 2020 год составил 22 444 тыс. руб. (2019 г.: 35 567 тыс. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты клиентам по картам ВТА	994 320	1 941 621
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 213)	(3 012)
Итого кредиты и авансы клиентам	993 107	1 938 609

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 11 180 330 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 10 310 500 тыс. руб.) и гарантии от банков из стран Европейского Союза на сумму 817 500 тыс. руб. (2019: 817 500 тыс. руб.) под кредиты выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 22).

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3 012	-	-	3 012
Новые созданные или приобретенные активы	1 213	-	-	1 213
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(3 012)	-	-	(3 012)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	1 213	-	-	1 213

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года/резерв под обесценение	2 468	-	-	2 468
Новые созданные или приобретенные активы	3 012	-	-	3 012
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 468)	-	-	(2 468)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2019 года	3 012	-	-	3 012

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство пищевых продуктов и товаров народного потребления	409 262	41%	754 364	39%
Фармацевтическая промышленность	150 200	15%	530 270	27%
Косметические товары	127 556	13%	181 176	9%
Производство электрического оборудования	98 221	10%	88 150	5%
Оптовая продажа табачных изделий	45 955	5%	35 254	2%
Деятельность туристических агентств	41 669	4%	59 285	3%
Консультационные услуги	25 385	3%	59 523	3%
Программное обеспечение и компьютерное оборудование	11 454	1%	65 823	3%
Оптовая торговля машинами и оборудованием	9 331	1%	-	
Производство автотранспортных средств	3 800	0%	32 059	2%
Логистические услуги	-	0%	34 140	2%
Прочие	71 487	7%	101 577	5%
Итого кредиты и авансы клиентам	994 320		1 941 621	

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Минимальный кредитный риск	828 101	1 533 571
Средний кредитный риск	95 557	237 044
Высокий кредитный риск	70 662	171 006
Итого	994 320	1 941 621

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как финансовые активы по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за 2020 год составил 7 277 тыс. руб. (2019 г.: 7 972 тыс. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка было 30 заемщиков (2019 г.: 19 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 56 020 тыс. руб. (2019 г.: 23 175 тыс. руб.). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 224 659 тыс. руб. (2019 г.: 1 514 281 тыс. руб.), или 88% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2019 г.: 78%).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все Кредиты и авансы клиентам отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. все Кредиты и авансы клиентам отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9.

10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCo и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9. Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Для целей оценки Банк классифицировал дебиторскую задолженность к получению от связанных сторон как финансовые активы по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон подвержена минимальному кредитному риску и отнесена к стадии 1 по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019.

11 Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями

На 31 декабря 2020 г. кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями, принимающими к оплате карты American Express составила 182 470 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 462 698 тыс. руб.).

12 Оборудование и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Офисная мебель	Нематериальные активы	Итого оборудование и нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость на 31 декабря 2018 года	60 466	1 244	41 341	103 051
Накопленная амортизация	(32 207)	(389)	(25 763)	(58 359)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	28 259	855	15 578	44 692
Поступления	14 358	-	4 476	18 834
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования и мебели	(13 052)	(92)	-	(13 144)
Выбытия – накопленная амортизация	13 052	92	-	13 144
Амортизационные отчисления	(12 664)	(125)	(5 867)	(18 656)
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	61 772	1 152	45 817	108 741
Накопленная амортизация	(31 819)	(422)	(31 630)	(63 871)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	29 953	730	14 187	44 870
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	61 772	1 152	45 817	108 741
Накопленная амортизация	(31 819)	(422)	(31 630)	(63 871)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	29 953	730	14 187	44 870
Поступления	42 027	1 683	2 682	46 392
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования	(3 544)	-	-	(3 544)
Выбытия – накопленная амортизация	3 426	-	-	3 426
Амортизационные отчисления	(7 802)	(137)	(6 647)	(14 586)
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	100 255	2 835	48 499	151 589
Накопленная амортизация	(36 195)	(559)	(38 277)	(75 031)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	64 060	2 276	10 222	76 558

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы	342	286
Итого прочие финансовые активы	342	286
Предоплата за услуги	9 794	8 886
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	8 999	4 226
Итого прочие нефинансовые активы	18 793	13 112
Итого прочие активы	19 135	13 398

14 Средства банков и клиентов

2 июля 2013 г. платежная система American Express была зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации. Банк был назначен оператором платежной системы и открыл корреспондентские счета для кредитных организаций – участников платежной системы American Express в России, осуществлявших эмиссию или эквайринг карт American Express в Российской Федерации (далее – «Участники»), а также для контрагента для проведения международных операций (связанная сторона – AEE LLC). См. Примечание 1.

Участники и AEE LLC поддерживают остатки денежных средств на своих счетах в Банке, что обеспечивает непрерывность расчетов между Участниками и AEE LLC. На 31 декабря 2020 г. Участниками являлись: ПАО "БАНК УРАЛСИБ", АО "Банк Русский Стандарт", ООО "Америкэн Экспресс Банк", АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "РОСБАНК", КБ "Москоммерцбанк" (АО), Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк "Финансовая Корпорация Открытие", Россельхозбанк АО, Сбербанк ПАО. (2019 г: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО), Банк ВТБ ПАО, ПАО «РОСБАНК», КБ "МОСКОММЕРЦБАНК" (АО)).

31 декабря 2020 г. остаток денежных средств на корреспондентских счетах банков составил 24 390 тыс. руб. (2019 г.: 27 789 тыс. руб.).

31 декабря 2020 г. остаток денежных средств на текущих счетах AEE LLC составил 206 620 тыс. руб. (2019 г.: 198 369 тыс. руб.). См. Примечание 27.

15 Выплаты, основанные на акциях

В соответствии с Планом вознаграждения от 1998 года, предложенным АХР (Примечание 3), выплаты на основе долевых инструментов предлагаются должностным лицам и прочим ключевым руководителям, предоставляющим услуги Банку. Эти выплаты могут производиться в форме опционов на акции и акций с ограниченным обращением.

Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением – это предоставление обыкновенных акций АХР, при этом право сотрудников на эти акции ограничено до момента вступления в долевые права при условии, что данные сотрудники по-прежнему продолжают работать в данной организации. После вступления в долевые права сотрудники получают обыкновенные акции АХР.

Права на выплаты в виде акций с ограниченным обращением могут быть реализованы пропорционально в размере 25% в год начиная с первого года после предоставления такого права. По состоянию на 31 декабря 2020 г. вступление в права на акции с ограниченным обращением ожидается в течение средневзвешенного периода продолжительностью 1.11 года (2019 г.: 0,97 года).

В 2020 году по акциям с ограниченным обращением Банк отразил расходы в сумме 4 044 тыс. руб. (2019 г.: 3 285 тыс. руб. расходов).

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Неиспользованные отпуска	16 003	13 384
Начисленные премии сотрудникам	22 660	28 866
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям сотрудникам	12 047	10 362
К выплате поставщикам	12 667	10 163

Итого прочие финансовые обязательства	63 377	62 775
----------------------------------------------	---------------	---------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
НДС к уплате	9 200	10 899
Прочее	3 996	4 690
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 196	15 589

Итого прочие обязательства	76 573	78 364
-----------------------------------	---------------	---------------

По состоянию на 31 декабря 2019 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 12 667 тыс. руб. (2019 г.: 10 163 тыс. руб.).

17 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (2019 г.: 377 244 тыс. руб.). Право голоса участника Банка соответствует его доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и в соответствии с уставом и требованиями Российского законодательства участник Банка (кроме случаев, когда Банк имеет только одного участника) вправе требовать выкуп своего долевого участия в Банке в сумме чистых активов Банка, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, на конец года, в течение которого поступило такое требование. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы связанного обязательства приведена в Примечании 3. Важные оценки и профессиональные суждения, применяемые Банком в отношении классификации чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа, приведены в Примечании 4.

В 2020 году Банк получил субсидий от АХР 149 048 тыс.руб. (2019 г.: 0 тыс.руб.).

18 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиакомпаний и агентств деловых поездок	172 986	360 855
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 25)	132 423	128 042
Прочее	85	171
Итого комиссионные доходы	305 494	489 068

19 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссии за процессинг операций по картам	38 532	38 391
Комиссионные расходы со связанными сторонами (Примечание 25)	13 671	21 145
Комиссии по приобретенным гарантиям и поручительствам связанным сторонам (Примечание 25)	18 040	-
Прочее	448	422
Итого комиссионные расходы	70 691	114 386

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Расходы на содержание персонала		284 895	270 783
Расходы на обработку данных		23 256	32 605
Амортизация оборудования и нематериальных активов	12	14 586	18 656
Амортизация арендного актива	30	13 273	12 274
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		14 551	2 515
Расходы на продвижение и рекламу		9 555	-
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств		-	20 589
Профессиональные услуги		8 119	-
Услуги связи		6 844	19 408
Расходы по аренде объектов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда		1 319	6 928
Прочее		16 917	30 015
Итого административные и прочие операционные расходы		393 315	429 531

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 43 334 тыс. руб. (2019 г.: 41 815 тыс. руб.).

21 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(23 918)
Отложенное налогообложение	16 955	4 756
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	16 955	(19 162)

(б) Сверка сумм налоговых (расходов)/доходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к (убытку)/прибыли Банка за 2020 год, составляет 20% (2019 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов/(расходов) с фактическими доходами/(расходами) по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(97 757)	(13 038)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	19 551	2 608
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 596)	(21 770)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	16 955	(19 162)

21 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	1 января 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	(478)	1 522	1 044
Налоговые убытки	11 185	10 149	21 334
Резервы на возможные убытки по кредитам	3 362	(3 711)	(349)
Начисленные расходы	12 530	(2 451)	10 079
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(11 446)	11 446	-
Чистые отложенные налоговые активы	15 153	16 955	32 108
Признанные отложенные налоговые активы	27 077	8 742	32 457
Признанные отложенные налоговые обязательства	(11 924)	8 213	(349)
Чистые отложенные налоговые активы	15 153	16 955	32 108

21 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	(1 502)	1 024	(478)
Налоговые убытки	11 185	-	11 185
Резервы на возможные убытки по кредитам	1 596	1 766	3 362
Начисленные расходы	10 484	2 046	12 530
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(11 366)	(80)	(11 446)
Чистые отложенные налоговые активы	10 397	4 756	15 153
Признанные отложенные налоговые активы	23 265	3 812	27 077
Признанные отложенные налоговые обязательства	(12 868)	944	(11 924)
Чистые отложенные налоговые активы	10 397	4 756	15 153

Отложенные налоговые активы отражаются в отчете о финансовом положении, так как руководство проанализировало возможность возмещения отложенных налоговых активов по состоянию на конец года и считает, что Банк получит достаточный налогооблагаемый доход, против которого отложенные налоговые активы могут быть использованы в будущем.

22 Управление финансовыми рисками

Банк подвержен финансовым рискам, включая кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и процентный риск банковской книги. Управление Банком рисками платежной системы связано с деятельностью Банка как Оператора Платежной системы Америкэн Экспресс.

В соответствии с утвержденной в Банке Методологией определения значимых рисков следующие риски признаются значимыми на 2020 г. и 2019 г.:

- Кредитный риск (включая риск концентрации);
- Операционный риск;
- Риск ликвидности (риск фондирования);
- Процентный риск банковской книги.

В Банке разработана и утверждена Политика управления капиталом, охватывающая процесс планирования капитала и связанные с ним процессы управления. Политика управления капиталом подлежит пересмотру и обновлению по результатам пересмотра показателей ВПОДК не реже 1 раза в год с их утверждением органами управления Банка. Банк пересматривает целевой уровень Капитала (лимиты по Капиталу) не реже раза в год.

Система управления рисками основана на базовых принципах, являющихся обязательными для исполнения всеми обособленными подразделениями и работниками Банка. Ниже указан ряд базовых принципов, которыми руководствуется Банк при реализации принятой политики управления рисками:

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских документах.
- Надлежащее использование стресс-тестирования.
- Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций – предоставлении клиентам услуг (продуктов).
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Установление лимитов на проведение операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Выявление регуляторного риска;
- Учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Информирование органов управления;
- Принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Организационная структура управления рисками в Банке включает коллегиальные органы Банка и структурные подразделения/уполномоченные должностные лица Банка и обеспечивает эффективное функционирование его системы управления рисками.

Согласно регуляторным требованиям Банка России Совет директоров Банка осуществляет функции в области управления рисками (в частности, утверждение и регулярный пересмотр Стратегии управления рисками и Политики управления капиталом, включая установление ключевых параметров риск-аппетита, рассмотрение регулярной отчетности о значимых рисках и достаточности капитала Банка).

Общий контроль за системой управления рисками осуществляется Правлением Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дополнительно в Банке функционирует ряд коллегиальных органов, для осуществления текущего управления рисками Банка и оценкой достаточности капитала:

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;
- Комитет по рискам;
- Управляющий комитет по ВПОДК.

В организационной структуре Банка основными подразделениями, ответственными за управление рисками, являются Служба управления рисками, Служба комплаенс контроля, Юридический департамент и Финансовый директор.

В целях обеспечения эффективного управления принимаемыми рисками Банк разработал Стратегию управления рисками, которая охватывает следующие ключевые аспекты:

- обеспечение контрольных мер по поддержанию совокупного предельного объема риска Банка на заданном уровне;
- определение общих принципов управления рисками в Банке и правил доведения информации до Совета директоров;
- руководство для разработки порядка выявления, измерения, предотвращения рисков, мониторинга и отчетности о рисках Банка, плановых (целевых) уровнях риска и целевой структуры рисков Банка.

Стратегия управления рисками Банка разрабатывается в соответствии с основными нормативными актами Банка России, стандартами группы «American Express» и установившейся практикой управления рисками международных кредитных организаций. Целью управления рисками является минимизация потерь Банка, связанных с совершаемыми им операциями и его деятельностью в целом, а также обеспечение оптимального соотношения между доходностью различных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых им рисков.

Приоритетные задачи Банка включают следующее:

- повышение эффективности деятельности Банка за счет выявления потенциальных источников возникновения убытков и максимизации прибыли;
- обеспечение достаточности капитала; а также
- поддержание достаточного уровня собственных средств для покрытия совокупного предельного объема риска Банка и обеспечения максимальной сохранности активов и капитала за счет минимизации риска непредвиденных потерь.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитные риски, которым подвержен Банк, в основном связаны с такими видами деятельности как кредитование корпоративных клиентов и межбанковское кредитование.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Обязанности по управлению кредитным риском разделены между следующими структурными подразделениями и коллегиальными органами Банка: Служба по управлению рисками, Кредитный отдел и Кредитный комитет Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая совокупный лимит на кредитный риск, а также посредством лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, которые утверждаются Кредитным комитетом Банк, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг кредитного риска осуществляется регулярно, при этом совокупный лимит на кредитный риск пересматривается не реже раза в год, а лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков пересматриваются по мере необходимости.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

При оценке кредитного качества кредитов и авансов клиентам Банк использует систему формализованных внутренних кредитных рейтингов.

При оценке кредитного качества средств в других банках, денежных средств, дебиторской задолженности Банк использует внешние кредитные рейтинги.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет получения гарантийного обеспечения и прочих мер по улучшению качества кредитов. На 31 декабря 2020 г. у Банка были гарантии на общую сумму 11 180 330 тыс. руб. (2019 г.: 10 324 119 тыс. руб.), полученные от другого предприятия группы American Express.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	53 627	4 046	23 436	81 109
Средства в других банках	399 969	-	-	399 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 018	-	-	21 018
Кредиты и авансы клиентам	982 037	11 070	-	993 107
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	25 343	-	-	25 343
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	4 140	55 549	59 689
Прочие финансовые активы	-	342	-	342
Итого финансовые активы	1 481 994	19 598	78 985	1 580 577
Финансовые обязательства				
Средства других банков	24 390	-	-	24 390
Средства клиентов	15 335	-	211 558	226 893
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	10 434	12 573	23 007
Кредиторская задолженность перед торговыми сервисными предприятиями	182 470	-	-	182 470
Прочие финансовые обязательства	47 374	-	-	47 374
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	1 172 942	1 172 942
Итого финансовые обязательства	269 569	10 434	1 397 073	1 677 076
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	1 212 425	9 164	(1 318 088)	(96 499)
Обязательства кредитного характера	3 070 352	66 919	182	3 137 453

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	148 060	3 792	7 112	158 964
Средства в других банках	349 978	-	-	349 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87 101	-	-	87 101
Кредиты и авансы клиентам	1 902 180	36 429	-	1 938 609
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	52 429	-	-	52 429
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	3 427	179 950	183 377
Итого финансовые активы	2 539 748	43 648	187 062	2 770 458
Финансовые обязательства				
Средства других банков	27 789	-	-	27 789
Средства клиентов	4 298	-	201 684	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	816 486	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	126 062	15 778	141 840
Кредиторская задолженность перед торговыми-сервисными предприятиями	462 698	-	-	462 698
Прочие финансовые обязательства	10 163	-	-	10 163
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	1 104 696	1 104 696
Итого финансовые обязательства	504 948	126 062	2 138 644	2 769 654
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	2 034 800	(82 414)	(1 951 582)	804
Обязательства кредитного характера	3 070 352	66 919	182	3 137 453

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства обычно классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Стратегией развития Банка не предусмотрены операции на фондовом рынке, поэтому рыночный риск ограничен только риском изменения процентных ставок и/или валютного риска банковской книги.

Единственные рыночные риски, которые несет и принимает Банк, возникают в процессе мероприятий по хеджированию с целью минимизации валютного риска или процентного риска. Договорные атрибуты инструментов хеджирования, включая временной диапазон, уполномоченных контрагентов, цель хеджирования, утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2020				31 декабря 2019			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто балансовая позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто балансовая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	1 552 753	(1 655 861)	-	(103 108)	2 759 554	(2 762 815)	-	(3 261)
Доллары США	23 436	(17 076)	-	6 360	7 112	(3 118)	-	3 994
Евро	4 388	(4 139)	-	249	3 713	(3 721)	-	(8)
Британские фунты	-	-	-	-	79	-	-	79
Итого	1 580 577	(1 677 076)	-	(96 499)	2 770 458	(2 769 654)	-	804

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 25 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Руководство считает, что немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Укрепление доллара США на 20% (2019 г.: укрепление на 20%)	1 272	799
Ослабление доллара США на 20% (2019 г.: ослабление на 20%)	(1 272)	(799)
Итого	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Укрепление Евро на 20% (2019 г.: укрепление на 20%)	(19)	(2)
Ослабление Евро на 20% (2019 г.: ослабление на 20%)	19	2
Итого	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – риск связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк подвержен следующим видам Риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по незавершенным расчетным операциям с торгово-сервисными предприятиями. Банк аккумулирует или привлекает денежные средства в количестве достаточном для удовлетворения этих потребностей.

Банк инвестирует средства в краткосрочные депозиты в других банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения и осуществления контроля за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), лимит не менее 15%, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 105.591% (31 декабря 2019 г.: 72.214%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), лимит не менее 50%, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 г. данный коэффициент составил 104.907% (2019 г.: 80.951 %).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2020 г. по срокам погашения представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	24 390	-	-	-	24 390
Средства клиентов	226 893	-	-	-	226 893
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	23 007	-	-	-	23 007
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	182 470	-	-	-	182 470
Арендное обязательство	1 469	6 924	8 448	31 932	48 773
Прочие финансовые обязательства	33 438	13 936	-	-	47 374
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	1 172 942	-	-	1 172 942
Итого недисконтированные финансовые обязательства	491 667	1 193 802	8 448	31 932	1 725 849

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2019 г. по срокам погашения представлен ниже:

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства других банков	27 789	-	-	-	27 789
Средства клиентов	205 982	-	-	-	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	816 486	-	-	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	141 840	-	-	-	141 840
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	462 698	-	-	-	462 698
Прочие финансовые обязательства	8 016	2 147	-	-	10 163
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	1 104 696	-	-	1 104 696
Итого недисконтированные финансовые обязательства	846 325	1 923 329	-	-	2 769 654

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже, которая показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2020 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	81 109	-	-	-	81 109
Средства в других банках	399 969	-	-	-	399 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	21 018	-	-	21 018
Кредиты и авансы клиентам	-	993 107	-	-	993 107
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	59 689	-	-	59 689
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	25 343	-	-	-	25 343
Прочие финансовые активы	-	-	-	342	342
Итого финансовые активы	506 421	1 073 814	-	342	1 580 577
Финансовые обязательства					
Средства других банков	24 390	-	-	-	24 390
Средства клиентов	226 893	-	-	-	226 893
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	23 007	-	-	-	23 007
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	182 470	-	-	-	182 470
Арендное обязательство	1 469	6 778	7 963	26 312	42 522
Прочие финансовые обязательства	33 438	1 889	16 003	28 050	63 377
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	1 172 942	-	-	1 172 942
Итого финансовые обязательства	491 667	1 181 609	23 966	54 362	1 735 601
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	14 754	(107 795)	(23 966)	(54 020)	(155 024)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	14 754	(93 041)	(117 007)	(171 027)	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	158 964	-	-	-	158 964
Средства в других банках	349 978	-	-	-	349 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	87 101	-	-	87 101
Кредиты и авансы клиентам	-	1 938 609	-	-	1 938 609
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	52 429	-	-	52 429
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	26 326	157 051	-	-	183 377
Итого финансовые активы	535 268	2 235 190	-	-	2 770 458
Финансовые обязательства					
Средства других банков	27 789	-	-	-	27 789
Средства клиентов	205 982	-	-	-	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	816 486	-	-	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	141 840	-	-	-	141 840
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	462 698	-	-	-	462 698
Прочие финансовые обязательства	8 016	-	2 147	-	10 163
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	1 104 696	-	-	1 104 696
Итого финансовые обязательства	846 325	1 921 182	2 147	-	2 769 654
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	(311 057)	314 008	(2 147)	-	804
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	(311 057)	2 951	804	804	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ**

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

На 31 декабря 2020 г. процентные активы Банка представлены депозитами в других банках с процентной ставкой 3,25% (31 декабря 2019 г.: 5,25%) и кредитами и авансами клиентам с процентной ставкой 10% (31 декабря 2019 г.: 10%) с учетом клиентов, которые не отвечают условиям льготного (беспроцентного) периода кредитования.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска на базе показателя прибыли, подверженной риску, и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банковской книги Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2020 г.					
Итого финансовые активы	440 186	-	-	-	440 186
Итого финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	440 186	-	-	-	440 186
31 декабря 2019 г.					
Итого финансовые активы	491 090	-	-	-	491 090
Итого финансовые обязательства	-	816 486	-	-	816 486
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	491 090	(816 486)	-	-	(325 396)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Согласно проведенному анализу чувствительности к изменению процентной ставки, в случае увеличения / снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов при сохранении остальных переменных на неизменном уровне чистый процентный доход Банка в 2020 г. увеличился бы на 392 тыс.руб. (в 2019 г.: не изменился)., в основном, в результате снижения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости).

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением 346-П по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 31 297 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 30 292 тыс. руб).

Понятие операционного риска включает в качестве подкатегорий операционного риска правовой риск, риск искажения финансовой отчетности, риск мошенничества, риск персонала, риск несовершенства операционных процессов, риск конфиденциальности, риск, связанный с привлечением третьих лиц и/или связанных с Банком лиц при осуществлении банковских процессов (аутсорсингом), технологический риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой управления операционным риском в Банке, разработанной с применением опыта холдинга Америкэн Экспресс, который был адаптирован под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы. Для этого Банк применяет методiku определения качественной и количественной природы операционного риска, воздействующего на Банк.

За управление основными видами операционного риска отвечает Комитет по рискам Банка.

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

- Предотвращение – отказ от видов деятельности, увеличивающих риск (например, отказ от предоставляемых банковских продуктов или географической экспансии, продажи части или целого направления бизнеса);
- Снижение – действия, предпринимаемы с целью снижения вероятности наступления риска или влияния за счет выстраивания бизнес процессов или принятия ежедневных бизнес решений;
- Распределение – снижение вероятности наступления риска или влияния за счет перенесения или распределения части риска (например, страхование, заключение хеджирующих сделок или частичный аутсорсинг);
- Принятие – принятие риска при условии, что экономическая выгода превышает операционный риск, при этом никаких действий по снижению вероятности наступления риска и влияния не предпринимается. Для целей принятия может потребоваться дополнительное согласование и одобрение от соответствующих экспертов, включая начальников Отдела Управления правовыми рисками.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск – Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, неправильное толкование и применение норм права соответствующими органами), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Правовым риском управляет Комитет по рискам Банка.

Основными принципами управления правовым риском являются:

- выявление, анализ и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов уровне правового риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- адекватность уровня правового риска характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- внесение оперативных изменений в систему управления правовыми рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Положением об организации управления регуляторным риском в Банке устанавливается порядок участия органов управления Банка и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путём распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском.

Службой внутреннего контроля (СВК) осуществляется:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию, участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами;
- доведение информации до органов управления.

Основными методами управления регуляторным риском являются:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляется СВК по утвержденному плану деятельности и по мере необходимости. План утверждается ежегодно Председателем правления. СВК на постоянной основе проводит оценку регуляторного риска (не реже одного раза в квартал), по результату проведения оценки регуляторного риска сотрудник СВК формирует отчет, в случае необходимости СВК направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления / Правлению Банка. СВК на основании количественной и качественной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска.

В конце года СВК предоставляет годовой отчет Председателю Правления для утверждения, при необходимости передает его Совету директоров Банка.

Не реже двух раз в год СВК представляет отчетность по управлению регуляторным риском на рассмотрение Комитета по управлению рисками.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРОЧИХ РИСКОВ

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по двадцати крупнейшим некредитным и десяти крупнейшим кредитным заемщикам Банка. Банк отслеживает концентрацию прочих рисков на основе норматива Н6. На 31 декабря 2020 г. норматив Н6 составлял 12,89% (2019 г.: 18,15%) с максимальным лимитом 25% (2019 г.: 25%).

РИСК ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Риск платежной системы: риск возникновения убытков вследствие неисполнения обязательств перед платежной системой American Express со стороны участников **платежной** системы, вызванный финансовыми затруднениями, охватывает также кредитный риск.

Банк является Оператором Платежной системы American Express и обеспечивает контроль управления рисками и процессами, а также принимает меры по совершенствованию системы управления рисками с целью поддержания бесперебойного функционирования платежной системы American Express (АЭПС).

Оператор платежной системы поддерживает разграничение полномочий и принятия решений между подразделениями и органами управления Банка с целью обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью.

Применяемая система отчетности и информирования для целей мониторинга риск-профиля АЭПС позволяет отслеживать показатели бесперебойности функционирования, способствует эффективному управлению рисками, а также своевременному реагированию в целях обеспечения бесперебойности функционирования АЭПС.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»); (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых для Банка рисков на постоянной основе.

На 31 декабря 2020 г. Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

- методы и процедуры идентификации значимых для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки значимых для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

23 Управление капиталом (продолжение)

- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами значимых видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

В рамках системы управления рисками Банк создает многоуровневую систему лимитов, включающую, в частности:

- Лимиты по Значимым рискам;
- Лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности).

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, включая риск концентрации; операционный; процентный риск банковской книги, риск ликвидности), и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется, за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски, риск применения расчетных моделей).

Банк применяет смешанный метод для оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала за счет применения методик Банка России и элементов подхода определения экономического капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования, которые охватывают все значимые для Банка риски и результаты которых применяются в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в разделе 22 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положением Банка России № 646-П.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2020 г. (без учета влияния корректирующих событий после отчетной даты) составляла 1 120 397 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 1 107 373 тыс. руб.).

Контроль за суммой капитала в соответствии с нормативами достаточности капитала, установленными Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с помощью отчетов, которые представляются Председателю Правления и Руководителю службы управления рисками Банка, на ежемесячной основе – Правлению и коллегиальным органам Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

23 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2020 г. и 2019 г. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленным Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. указано ниже:

(в %)				Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)				Свыше 8%	66.40%	42.51%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)				Свыше 4.5%	66.40%	42.51%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)				Свыше 6.0%	66.40%	42.51%

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств Банком России применялась надбавка в размере 2.5%.

В течение 2020 и 2019 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2019 г.: не имел).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные лимиты	4 020 057	3 137 453
Итого неиспользованные кредитные лимиты	4 020 057	3 137 453

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2020 г. 4 020 057 выражена в российских рублях (2019 г.: 3 137 453 в российских рублях).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк произвел оценку ОКУ по неиспользованным кредитным лимитам.

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за 2020 год (2019: резерв под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям в течении 2019 года не формировался):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	1 206	-	-	1 206
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1 206	-	-	1 206

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 21 018 тыс. руб. (2019 г.: 87 101 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
Прочие финансовые активы	342	286
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	342	286

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	81 109	81 109	158 964	158 964
Средства в других банках	399 969	399 969	349 978	349 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 018	21 018	87 101	87 101
Кредиты и авансы клиентам	993 107	993 107	1 938 609	1 938 609
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	25 343	25 343	52 429	52 429
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	59 689	59 689	183 377	183 377
Итого финансовые активы	1 580 235	1 580 235	2 770 458	2 770 458
Финансовые обязательства				
Средства других банков	24 390	24 390	27 789	27 789
Средства клиентов	226 893	226 893	205 982	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	816 486	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	23 007	23 007	141 840	141 840
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	182 470	182 470	462 698	462 698
Прочие финансовые обязательства	63 377	63 377	62 775	62 775
Чистые активы, принадлежащие участникам	1 172 943	1 172 943	1 104 696	1 104 696
Итого финансовые обязательства	1 693 080	1 693 080	2 822 266	2 822 266

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все финансовые активы (кроме долевого инструмента, отнесенного к финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесены к категории финансовых активов по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства отнесены к категории финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все финансовые активы (кроме долевого инструмента, отнесенного к финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесены к категории ссуды и дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства (кроме обязательства по производным финансовым инструментам) отнесены к категории финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года для всех финансовых активов балансовая стоимость была равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года для всех финансовых активов балансовая стоимость была равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года для всех финансовых обязательств балансовая стоимость была равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года для всех финансовых обязательств балансовая стоимость была равна их справедливой стоимости.

26 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если они находятся под общим контролем или существенным влиянием. Связанные стороны могут включать физических лиц (члены ключевого руководства, основные акционеры и/или их близкие родственники) или другие компании, в том числе компании, на которые оказывают влияние связанные стороны Банка, если эти стороны являются физическими лицами, а также пенсионные планы, реализуемые в интересах работников Банка или любой компании, являющейся связанной стороной Банка.

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами на конец отчетного периода (Примечание 1):

	31 декабря 2020 г.					31 декабря 2019 г.				
	Компании под общим контролем					Компании под общим контролем				
	AEE LLC	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEE LLC	AEL	AETRS Co	AESEL	Прочие компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	11 566	43 982	4 140	1 875	-	14 788	161 735	3 427	3 427
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	-	(10 434)	(12 573)	-	-	(4 561)	(126 418)	(10 860)
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	-	-	-	816 486	-	-	-	-
Средства клиентов	(206 620)	-	-	(3 835)	-	(197 459)	-	-	(4 213)	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2020 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 1 172 942 тыс. руб. (2019 г.: 1 104 696 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за 2020 год составило 68 246 тыс. руб. (2019 г.: 35 520 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 43 982 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (2019 г.: 161 735 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 11 566 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (2019 г.: 14 788 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 4 140 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (2019 г.: 3 427 тыс. руб.).

26 Операции между связанными сторонами (продолжение).

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 10 434 тыс. руб. на 31 декабря 2020 г. (2019 г.: 126 418 тыс. руб.) в основном представлена расчетами по переводам корпоративных держателей карт American Express. По договору с AESEL Банк разрешает корпоративным клиентам оплачивать выписки по расчетным картам, которые AESEL ежемесячно направляет каждому владельцу карты, на счет Банка. Затем Банк перечисляет эти средства на банковский счет AESEL. Расчеты по переводам включают переводы, полученные от держателей карт, но еще не переведенные AESEL.

Кредиторская задолженность перед прочими компаниями под общим контролем в сумме 12 573 тыс. руб. на 31 декабря 2020 г. (2019 г.: 10 860 тыс. руб.) представлена расчетами по внутригрупповым услугам, оказанным Банку.

Кредиторская задолженность перед связанными сторонами является беспроцентной и краткосрочной.

Текущие счета AEE LLC в сумме 206 620 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (2019 г.: 197 459 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы:

	2020				2019			
	Компании под общим контролем				Компании под общим контролем			
	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Продолжающаяся деятельность								
Доход от распространения карт	-	-	36 493	16 545	-	-	34 562	24 418
Стоимость финансирования	-	-	-	(18 011)	-	-	-	(57 808)
Комиссионные доходы	96 811	35 612	-	-	91 489	36 553	-	-
Комиссионные расходы	-	(9 052)	(4 619)	-	-	(49 581)	(4 847)	-
Расходы на продвижение и рекламу	-	(8 297)	-	-	-	(28 789)	-	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	(4 044)	-	-	-	(3 285)
Комиссия по полученным гарантиям	-	-	-	(18 040)	-	-	-	(21 145)

Все связанные стороны, раскрытые в таблице выше, являются дочерними компаниями АХР (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 11 180 330 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 10 324 119 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 9 и 24).

В 2020 году безвозмездный взнос от материнской компании составил 149 047 тыс.рублей.

26 Операции между связанными сторонами (продолжение).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	33 144	2 402	33 281	1 211
- Краткосрочные премиальные выплаты	6 037	6 037	7 760	7 760
- Льготы в неденежной форме	2 376	-	2 724	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными взносами	1 690	-	1 697	-
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	3 500	229	5 389	117
Итого	46 747	8 668	52 076	9 088

27 Дебиторская задолженность по операциям эквайринга

Дебиторская задолженность по операциям эквайринга состоит из сумм к получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата и сумм к получению через НСПК от эмитентов по локальным операциям, по которым Банк является эквайером.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата	25 715	51 296
К получению от НСПК	588	1 133
Резерв под ОКУ	(960)	-
Итого требования по операциям эквайринга	25 343	52 429

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
К оплате торгово-сервисным предприятиям по операциям с картами	182 470	462 698
Итого кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	182 470	462 698

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	960	-	-	960
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	960	-	-	960

28 Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами

Банк использовал пенсионный план с установленными выплатами, не предусматривающий взносов (далее – «Пенсионный план»), который давал сотрудникам право на разовую единовременную выплату на основе последней заработной платы, принимаемой для расчета пенсии на момент выхода на пенсию из Банка. 1 июля 2008 года использование данного пенсионного плана в отношении всех сотрудников было прекращено, в результате чего единовременная выплата стала основываться на последней заработной плате, принимаемой для расчета пенсии на момент выхода на пенсию и работы сотрудника в Банке до 1 июля 2008 года.

В таблице ниже представлено сравнение изменений в обязательствах по пенсионному плану и сумм, отраженных на 31 декабря 2020 года и 2019 г.г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<hr/>			
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами на 1 января		6 990	5 369
Процентные расходы		-	470
Актуарная (прибыль)/убыток		5 057	1 151
<hr/>			
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами на 31 декабря		12 047	6 990
<hr/>			

29 Договоры аренды

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

Активы в форме права пользования				Обязательства по аренде
	Недвижимость	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 года	41 125	5 468	46 593	48 739
Приобретения	-	7 165	7 165	7 165
Выбытия	(3 326)	-	(3 326)	(2 147)
Модификация договоров аренды	998	-	998	998
Амортизационные отчисления	(9 375)	(2 561)	(11 936)	
Процентные расходы			-	3 875
Платежи			-	(16 108)
На 31 декабря 2020 года	29 422	10 072	39 494	42 522

Из суммы арендного обязательства 42 522 тыс. руб. 16 841 тыс. руб. подлежит уплате в течение ближайших 12 месяцев, а 28 681 тыс. руб. подлежит уплате более, чем через 12 месяцев.

30 Стоимость финансирования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Процентные расходы по кредиту от связанной стороны	27	57 808	37 546
Процентные расходы по арендному обязательству	30	4 463	-
Процентные расходы по изменению текущей стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	29	470	394
Итого процентные расходы		62 741	37 940

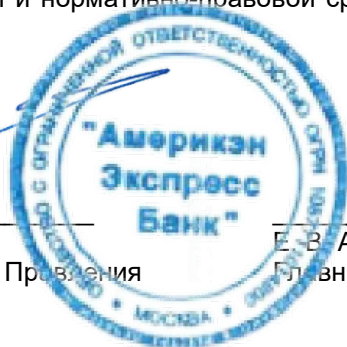
31 События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты могут потенциально оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости и развития бизнеса Банка в текущей ситуации.

Утверждено 30 апреля 2021 г.

С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления



Е. В. Артамонова

Главный бухгалтер