

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности
30 июня 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|--|---|
| Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении | 1 |
| Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника | 3 |
| Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств | 4 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 6 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 6 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 16 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 18 |
| 7 | Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 25 |
| 8 | Средства в других банках | 25 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 25 |
| 10 | Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | 26 |
| 11 | Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 26 |
| 12 | Средства банков и клиентов | 26 |
| 13 | Уставный капитал | 27 |
| 14 | Налог на прибыль | 27 |
| 15 | Управление финансовыми рисками | 30 |
| 16 | Управление капиталом | 43 |
| 17 | Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям | 43 |
| 18 | Производные финансовые инструменты | 45 |
| 19 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 45 |
| 20 | Операции между связанными сторонами | 48 |
| 21 | Дебиторская задолженность по операциям эквайринга | 50 |
| 22 | События после окончания отчетного периода | 50 |

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------|----------------------------|-------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 7 | 196 723 | 428 684 |
| Средства в других банках | 8 | 470 000 | 800 259 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 64 529 | 64 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 951 459 | 723 354 |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | 10, 20 | 118 477 | 86 775 |
| Оборудование и нематериальные активы | | 53 832 | 55 324 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 18, 19, 20 | - | 42 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 1 459 | 4 942 |
| Дебиторская задолженность по операциям эквайринга | 21 | 70 441 | 39 117 |
| Прочие активы | | 9 887 | 10 789 |
| Отложенные налоговые активы | 14 | 12 775 | 12 688 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1 949 582 | 2 226 793 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | | 46 930 | 16 053 |
| Средства клиентов | 20 | 222 042 | 680 836 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | 20 | 200 085 | 232 700 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 11 | 539 190 | 341 846 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | - |
| Прочие обязательства | | 38 659 | 62 059 |
| Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа | 20 | 902 676 | 893 299 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1 949 582 | 2 226 793 |

Утверждено 15 августа 2017 г.


С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления


Л. Ю. Куканова
Начальник управления бухгалтерского учета



Примечания на страницах с 5 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года |
|--|--------------|---|---|
| Процентные доходы | | 119 501 | 107 541 |
| Доход от распространения карт | 20 | 18 021 | 22 126 |
| Комиссионные доходы | | 41 400 | 17 282 |
| Комиссионные расходы | 20 | (19 584) | (11 174) |
| Доходы/(расходы) за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | 20 | 336 | 2 033 |
| (Расходы)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 19 | (1 955) |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам | 9 | (143) | 1 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (145 532) | (148 681) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа | | 14 018 | (12 827) |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль | 14 | (4 641) | (2 382) |
| (Убыток)/прибыль до переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа | | 9 377 | (15 209) |
| Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа | 20 | (9 377) | 15 209 |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | | - | - |
| Прочий совокупный доход за год | | - | - |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | - | - |

Примечания на страницах с 5 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника

| | Чистые активы, принадлежащие участнику Банка | | | | |
|---|--|--------------------|--|--|---|
| | Уставный капитал (Примечание 13) | Добавочный капитал | Резерв на выплаты по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год | (Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль | Итого чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| На 1 января 2016 г. | 377 244 | 574 786 | 9 098 | (24 816) | 936 312 |
| Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа | - | - | - | (15 209) | (15 209) |
| Остаток на 30 июня 2016 г. | 377 244 | 574 786 | 9 098 | (40 025) | 921 103 |
| На 1 января 2017 г. | 377 244 | 574 786 | 13 998 | (72 729) | 893 299 |
| Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа | - | - | - | 9 377 | 9 377 |
| Остаток на 30 июня 2017 г. | 377 244 | 574 786 | 13 998 | (63 352) | 902 676 |

Примечания на страницах с 5 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

| | | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года |
|--|-------|---|--|
| (в тысячах российских рублей) | | | |
| | Прим. | | |
| Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | | |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа | | | |
| | | 14 018 | (12 827) |
| Корректировки на: | | | |
| Амортизационные отчисления | | 8 850 | 2 190 |
| Прибыль от продажи основных средств | | 85 | - |
| Чистый прирост резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | | 143 | (1) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | (19) | 1 955 |
| Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств | | 42 | (701) |
| Движение денежных средств, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале | | 23 119 | (9 384) |
| Изменения в оборотном капитале | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | 8 | 330 259 | 69 583 |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 290 | 6 293 |
| Чистый прирост по кредитам клиентам | 9 | (222 248) | (416 283) |
| Чистый прирост дебиторской задолженности по операциям эквайринга | 21 | (31 324) | (29 370) |
| Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности от связанных сторон | 20 | (31 702) | (19 834) |
| Чистое снижение/(прирост) прочих активов | | 986 | 6 098 |
| Чистое (снижение)/прирост средств других банков | | 30 836 | (18 659) |
| Чистое (снижение)/прирост средств клиентов | 20 | (458 178) | (597 721) |
| Чистое (снижение)/прирост кредиторской задолженности перед связанными сторонами | 20 | (32 615) | (320 182) |
| Чистый прирост/(снижение) кредиторской задолженности перед торговыми сервисными предприятиями | | 197 344 | 340 862 |
| Чистый прирост по прочим обязательствам | | (23 400) | (6 145) |
| Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до налогообложения | | (222 633) | (994 742) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (1 245) | (1 076) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | (222 878) | (995 818) |
| Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение оборудования и нематериальных активов | | | |
| | | (7 443) | (16 533) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (7 443) | (16 533) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств | | | |
| | | (640) | 5 976 |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств | | (231 961) | (1 006 375) |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года | | 428 684 | 1 167 023 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года | | 196 723 | 160 648 |

Примечания на страницах с 5 по 48 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 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («АХР»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США. Обычные акции American Express Company торгуются на нью-йоркской фондовой бирже.

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;
- 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 30 июня 2017 г. было 40 (31 декабря 2016 г.: 27);
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;

1 Введение (продолжение)

- 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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 17). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

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. При подготовке данной финансовой отчетности применялась такая

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

же учетная политика и такие же подходы к оценкам и суждениям как и при подготовке отчетности за 2016 год.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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 5. 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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 19.

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 долевые инструменты, 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 спрэд 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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

качестве входящих переменных используются исключительно наблюдаемые рыночные данные.

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. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. Если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

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. |

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

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 налоговым органам 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 погашения, 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.

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 потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 30 июня 2017 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 57,94835 рубля за 1 доллар США (Шесть месяцев 2016 г.: 70,25831 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

Поскольку опционы и вознаграждения в отношении акций холдинговой компании предоставляются работникам компании основной холдинговой компанией, эти вознаграждения относятся 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 15.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Правление Банка имеет право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

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:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В 2017 г. руководство не изменило бухгалтерские оценки относительно создания резерва на убытки по кредитам.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 854 808 тысяч рублей на 30 июня 2017 г. (31 декабря 2016 г.: 836 917 тысяч рублей). 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 закона 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) 39, 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 20.

Признание комиссионных доходов и расходов по операциям эквайринга авиалиний. Банк считает, что осуществляет роль агента по операциям эквайринга авиалиний, поскольку Банк не может свободно устанавливать цены либо прямо или косвенно, например, путем предоставления дополнительных товаров или услуг по эквайрингу авиалиний; и Банк не несет кредитный риск по задолженности авиалиний перед клиентами в случае ситуаций, связанных с возвратом авиабилетов из-за прекращения авиаперевозок пассажиров. Таким образом, Банк не оказывает воздействия на существенные риски и выгоды, связанные с оказанием услуг эквайринга авиалиний.

В связи с данными причинами по указанному виду деятельности Банк признает комиссионный доход как нетто получаемых и уплачиваемых комиссий по операциям эквайринга авиалиний, осуществляемых посредством оплаты платежными картами American Express, выпущенными другими российскими и зарубежными банками.

По операциям эквайринга авиалиний посредством карт БТА комиссионный доход Банка составил 5 634 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.: 3 932 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 17.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

С момента публикации Банком его последней годовой финансовой отчетности был опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

"Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, цикл 2014-2016 гг." - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

"Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

"Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

"Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

"Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

"МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

"Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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). 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, 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. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях" (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вместе с МСФО (IFRS) 4 "Страховые контракты" - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для компаний, которые выбрали перекрывающий подход). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах - МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности.

"Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, цикл 2014-2016 гг." - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 - Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной.

"Перенос в категорию инвестиционной недвижимости" - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 предприятиям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 предусматривает учет всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика, по единому принципу. 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 котором 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, предприятие отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность методов учета налога на прибыль" (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 12 указываются методы учета текущего и отложенного налога, но не указывается, как отражать последствия неопределенности. В интерпретации представлено пояснение о применении требований МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налогов в случае неопределенности методов учета налога на прибыль. Предприятие должно решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности методов учета налога отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности методов учета налога, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Предприятие должно исходить из предположения, что налоговый орган будет проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеет право, и при проведении проверки будет располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если предприятие приходит к выводу о маловероятности принятия налоговым органом неопределенности метода учета налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок через использование либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод предприятие считает наиболее подходящим для предсказания разрешения неопределенности. Предприятие отразит влияние изменения в фактах и обстоятельствах или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения, которые, согласно интерпретации, должны отражаться как изменение в оценочных значениях. Примеры изменений в фактах и обстоятельствах или новой информации, которая может привести к переоценке суждения или оценки, в том числе (без ограничений) проверки или действия налогового органа, изменения правил, установленных налоговым органом, или истечение срока действия права налогового органа на проверку или повторную проверку метода налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласие налогового органа с отдельным методом налогового учета будет представлять собой изменение в фактах и обстоятельствах или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно Интерпретации.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 50 949 | 208 353 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | |
| - Российской Федерации | 118 327 | 176 497 |
| - других стран | 27 447 | 43 834 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств | 428 684 | 428 684 |

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел просроченных или обесцененных денежных средств и эквивалентов денежных средств.

8 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 470 000 | 800 259 |
| Итого средства в других банках | 470 000 | 800 259 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|------------------------|---------------------------|
| Кредиты клиентам по картам ВТА | 952 960 | 724 712 |
| Резерв под обесценение кредитов | (1 501) | (1 358) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 723 354 | 723 354 |

По состоянию на 30 июня 2017 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 6 458 170 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 5 953 150 тыс. руб.) и гарантия от банка из страны Европейского Союза на сумму 149 000 тыс. руб. под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 15).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 1 358 | 1 085 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 143 | (1) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня | 1 501 | 1 084 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика.

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторскую задолженность. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 15.

10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCo и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 20). Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон не является ни просроченной, ни обесцененной.

Для целей оценки Банк классифицировал дебиторскую задолженность к получению от связанных сторон как кредиты и дебиторскую задолженность.

11 Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями

На 30 июня 2017 г. кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями, принимающими к оплате карты American Express составила 539 190 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 341 846 тыс. руб.).

12 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 – AEEL). См. Примечание 1.

Участники и AEEL поддерживают остатки денежных средств на своих счетах в Банке, что обеспечивает непрерывность расчетов между Участниками и AEEL. На 30 июня 2017 г. Участниками являлись: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «Сбербанк России», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО) (31 декабря 2016 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС»).

30 июня 2017 г. остаток денежных средств на счетах AEEL составил 221 374 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 652 267 тыс. руб.). См. Примечание 20.

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (31 декабря 2016 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 течение периода, закончившегося 30 июня 2017 г. Банк не получал субсидий от АХР (В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 г.: Банк не получал субсидий от АХР).

14 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за год, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. |
|--------------------------------------|--|--|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (4 728) | - |
| Отложенное налогообложение | 87 | (2 382) |
| Расходы по налогу на прибыль | (4 641) | (2 382) |

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к (убытку)/прибыли Банка за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г., составляет 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов/(расходов) с фактическими доходами/(расходами) по налогообложению:

14 Налог на прибыль (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г. |
|--|--|---|
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | 14 018 | (12 827) |
| Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (20%) | (2 804) | 2 565 |
| Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | (1 837) | (4 947) |
| Расходы по налогу на прибыль | (4 641) | (2 382) |

(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% (2016 г.: 20%).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2017 г. | Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка | 30 июня 2017 г. |
|---|---------------------|--|--------------------|
| Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Оборудование: разница в нормах амортизации | 226 | 74 | 300 |
| Резервы на возможные убытки по кредитам | 2 300 | (1 011) | 1 289 |
| Начисленные расходы | 9 698 | 1 013 | 10 711 |
| Справедливая стоимость корректировки по производным финансовым инструментам | 464 | 11 | 475 |
| Чистые отложенные налоговые активы | 12 688 | 87 | 12 775 |
| Признанные отложенные налоговые активы | 12 688 | 87 | 12 688 |
| Чистые отложенные налоговые активы | 12 688 | 87 | 12 775 |

14 Налог на прибыль (продолжение)

| | 1 января 2016 г. | (Отнесено) / восстановлено в составе прибыли или убытка | 30 июня 2016 г. |
|---|-----------------------------|--|----------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Оборудование: разница в нормах амортизации | 855 | 54 | 909 |
| Резервы на возможные убытки по кредитам | (1 144) | (4 773) | (5 917) |
| Начисленные расходы | 4 804 | 2 299 | 7 103 |
| Справедливая стоимость корректировки по производным финансовым инструментам | 427 | 38 | 465 |
| Чистые отложенные налоговые активы | 4 942 | (2 382) | 2 560 |
| Признанные отложенные налоговые активы | 4 942 | 2 391 | 8 477 |
| Признанные отложенные налоговые обязательства | - | (4 773) | (5 917) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 4 942 | (2 382) | 2 560 |

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.

15 Управление финансовыми рисками

Задачи, политика и процессы управления финансовыми рисками и методы определения рисков, использовавшиеся Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, соответствуют задачам, политике и процессам, использовавшимся Банком в 2016 году.

Банк разработал организационную структуру и политику управления рисками, а также формы отчетности по каждому из рисков, необходимые для эффективного выявления указанных ниже основных рисков, связанных с его деятельностью, мониторинга, анализа и регулирования выявленных рисков, а также информирования о них, в соответствии с его стратегическими целями:

1. **Кредитный риск:** риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником установленных договором финансовых обязательств перед Банком.
2. **Операционный риск:** риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних процедур совершения банковских операций и иных сделок характеру и масштабу банковской деятельности и/или применимому законодательству, их несоблюдения персоналом Банка и/или иными лицами (в результате недостаточной квалификации, неумышленных или умышленных действий (бездействия)), несоответствия (недостаточного соответствия) требованиям функциональных характеристик (параметров) информационных, технологических и иных систем, используемых Банком, и/или их отказа (неисправности), а также воздействия внешних факторов.
3. **Риск потери ликвидности:** риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие неисполнения своих финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного или единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.
4. **Рыночный риск:** риск, связанный с негативными изменениями рыночных показателей (процентные ставки, валютные курсы, рыночная стоимость финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов и т.п., в том числе:
 - Процентный риск: риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.
 - Валютный риск: риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.
5. **Правовой риск:** риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком применимых нормативно-правовых актов или заключенных договоров либо допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности. Правовой риск может быть вызван **несовершенством** правовой системы, а также несоблюдением контрагентами применимых нормативно-правовых актов или заключенных договоров.
6. **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.
7. **Риск потери деловой репутации:** риск возникновения убытков вследствие уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о **финансовой** устойчивости Банка, качестве его услуг/продуктов или характере его деятельности в целом.
8. **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.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Структура управления, установленная в Банке для разграничения полномочий и принятия решений, обеспечивает эффективное функционирование его системы управления рисками. Основными органами Банка, участвующими в процессе управления банковскими рисками, являются:

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;
- Комитет по рискам;
- Комитет по рискам платежной системы.

Одним из неотъемлемых элементов созданной системы управления рисками является возможность выявления новых видов банковских рисков с последующей разработкой необходимых детализированных методик и процедур их оценки.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками Банка осуществляется в отношении значимых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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 16.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты ниже 15 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет второго уровня рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 30 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет третьего уровня рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 450 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет четвертого уровня рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 450 000 тыс. руб.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные договоры. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. 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. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и гарантий организаций и физических лиц. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 30 июня 2017 г. у Банка были гарантии на общую сумму 6 458 170 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 5 953 150 тыс. руб.), полученные от другого предприятия группы АХР. Эти гарантии позволяют Банку получать суммы задолженности по кредитам от некоторых заемщиков в случае невыполнения ими обязательств по выплатам. Такие инструменты снижают кредитный риск кредитов и авансов клиентам.

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.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 г.:

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | Европа | США | Итого |
|---|------------------|-----------------|--------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 169 275 | 13 243 | 14 205 | 196 723 |
| Средства в других банках | 470 000 | - | - | 470 000 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 64 529 | - | - | 64 529 |
| Кредиты и авансы клиентам | 900 201 | 51 258 | - | 951 459 |
| Дебиторская задолженность по операциям эквайринга | 70 441 | - | - | 70 441 |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | - | 3 070 | 115 407 | 118 477 |
| Итого финансовые активы | 1 674 446 | 67 571 | 129 612 | 1 871 629 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 46 930 | - | - | 46 930 |
| Средства клиентов | 668 | - | 221 374 | 222 042 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | - | 118 635 | 81 450 | 200 085 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 539 190 | - | - | 539 190 |
| Прочие финансовые обязательства | 9 868 | - | - | 9 868 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | - | 902 676 | 902 676 |
| Итого финансовые обязательства | 596 656 | 118 635 | 1 205 000 | 1 920 791 |
| Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам | 1 077 790 | (51 064) | (1 075 888) | (49 162) |
| Обязательства кредитного характера | 2 166 868 | 77 961 | 1 500 | 2 246 329 |

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена соответствующая информация на 31 декабря 2016 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | Европа | США | Итого |
|---|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 384 850 | 14 735 | 29 099 | 428 684 |
| Средства в других банках | 800 259 | - | - | 800 259 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 64 819 | - | - | 64 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | 684 385 | 38 969 | - | 723 354 |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | - | 3 725 | 83 050 | 86 775 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры | - | 42 | - | 42 |
| Итого финансовые активы | 1 973 430 | 57 471 | 112 149 | 2 143 050 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 16 053 | - | - | 16 053 |
| Средства клиентов | 28 569 | - | 652 267 | 680 836 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | - | 164 047 | 68 653 | 232 700 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 341 846 | - | - | 341 846 |
| Прочие финансовые обязательства | 26 207 | - | - | 26 207 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | - | 893 299 | 893 299 |
| Итого финансовые обязательства | 412 675 | 164 074 | 1 616 219 | 2 193 006 |
| Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам | 1 560 755 | (106 573) | (1 502 070) | (47 891) |
| Обязательства кредитного характера | 2 208 221 | 86 381 | 1 500 | 2 296 552 |

Финансовые активы и обязательства обычно классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| | 30 июня 2017 г. | | | | 31 декабря 2016 г. | | | |
|--|--|--|---|-------------------|--|--|---|-------------------|
| | Монетар- ные финан- совые активы | Монетар- ные финан- совые обяза- тельства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Нетто- позиция | Монетар- ные финан- совые активы | Монетар- ные финан- совые обяза- тельства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Нетто- позиция |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские рубли | 1 844 182 | (1 895 562) | - | (51 380) | 2 099 174 | (2 151 823) | 6 500 | (46 149) |
| Доллары США | 14 205 | (12 211) | - | 1 994 | 29 099 | (26 490) | (6 458) | (3 849) |
| Евро | 13 168 | (13 018) | - | 150 | 12 498 | (12 628) | - | (130) |
| Британские фунты | 74 | - | - | 74 | 2 237 | - | - | 2 237 |
| Итого | 1 871 629 | (1 920 791) | - | (49 162) | 2 143 008 | (2 190 941) | 42 | (47 891) |

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 18 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 таблице 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> | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.: |
|--|--|---|
| Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: укрепление на 20%) | 440 | (770) |
| Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 20%) | (440) | 770 |
| Итого | - | - |

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по незавершенным расчетным операциям с торгово-сервисными предприятиями. Банк аккумулирует 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.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30 июня 2017 г. данный коэффициент составил 75,35% (31 декабря 2016 г.: 38,02%).
- 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 30 июня 2017 г. данный коэффициент составил 76,36% (31 декабря 2016 г.: 102,62%).

Анализ финансовых обязательств Банка на 30 июня 2017 г. по срокам погашения представлен ниже:

| | До востребо- вания и в срок менее 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 | 46 930 | - | - | - | 46 930 |
| Средства клиентов | 222 042 | - | - | - | 222 042 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | 200 085 | - | - | - | 200 085 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 539 190 | - | - | - | 539 190 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 257 | 8 611 | - | - | 9 868 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | 902 676 | - | - | 902 676 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 1 009 504 | 911 288 | - | - | 1 920 791 |

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 г. по срокам погашения представлен ниже:

| | До востребо- вания и в срок менее 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 | 16 053 | - | - | - | 16 053 |
| Средства клиентов | 680 836 | - | - | - | 680 836 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | 232 700 | - | - | - | 232 700 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 341 846 | - | - | - | 341 846 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 935 | 11 272 | - | - | 26 207 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | 893 299 | - | - | 893 299 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 1 286 370 | 904 571 | - | - | 2 190 941 |

15 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 30 июня 2017 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.

| | До востребо- вания и в срок менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 196 723 | - | - | - | 196 723 |
| Средства в других банках | 470 000 | - | - | - | 470 000 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | 64 529 | - | - | 64 529 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 951 459 | - | - | 951 459 |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | 12 489 | 105 988 | - | - | 118 477 |
| Дебиторская задолженность по операциям эквайринга | - | 70 441 | - | - | 70 441 |
| Итого финансовые активы | 679 212 | 1 192 417 | - | - | 1 871 629 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 46 930 | - | - | - | 46 930 |
| Средства клиентов | 222 042 | - | - | - | 222 042 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | 200 085 | - | - | - | 200 085 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 539 190 | - | - | - | 539 190 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 257 | - | 8 611 | - | 9 868 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | 902 676 | - | - | 902 676 |
| Итого финансовые обязательства | 1 009 504 | 902 676 | 8 611 | - | 1 920 791 |
| Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 г. | (330 292) | 289 741 | (8 611) | - | (49 162) |
| Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 г. | (330 292) | (40 551) | (49 162) | (49 162) | |

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.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 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.

| | До востребо- вания и в срок менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты | | | | | |
| денежных средств | 428 684 | - | - | - | 428 684 |
| Средства в других банках | 800 259 | - | - | - | 800 259 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | 64 819 | - | - | 64 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 723 354 | - | - | 723 354 |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | 15 377 | 71 398 | - | - | 86 775 |
| Дебиторская задолженность по операциям эквайринга | - | 39 117 | - | - | 39 117 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры | 42 | - | - | - | 42 |
| Итого финансовые активы | 1 244 362 | 898 688 | - | - | 2 143 050 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 16 053 | - | - | - | 16 053 |
| Средства клиентов | 680 836 | - | - | - | 680 836 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | 232 700 | - | - | - | 232 700 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | 341 846 | - | - | - | 341 846 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 935 | 11 272 | - | - | 26 207 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | 893 299 | - | - | 893 299 |
| Итого финансовые обязательства | 1 286 370 | 904 571 | - | - | 2 190 941 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г. | (42 008) | (5 883) | - | - | (47 891) |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г. | (42 008) | (47 891) | (47 891) | (47 891) | - |

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. 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 30 июня 2017 г. процентные активы Банка представлены депозитами в других банках с процентной ставкой 6% (31 декабря 2016 г.: 6,87%) и кредитами и авансами клиентам с процентной ставкой 10% (31 декабря 2016 г.: 10%) с учетом клиентов, которые не отвечают условиям льготного (беспроцентного) периода кредитования.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок 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 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.

Если бы на 30 июня 2017 г. процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (31 декабря 2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже/выше), притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на не изменилась (31 декабря 2016 г.: на 71 тыс. руб. ниже/выше), в основном, в результате сохранения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2016 г.: в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости).

Риск платежной системы. 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.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (в ходе юридических консультаций или составления документов, в т.ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 – 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;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 отчёт, 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.

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 30 июня 2017 г. норматив Н6 составлял 13,7% (31 декабря 2016 г.: 18,29%) с максимальным лимитом 25% (31 декабря 2016 г.: 25%).

16 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала Н1 в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка РФ. 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/Президенту и Главному бухгалтеру Банка на ежемесячной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 30 июня 2017 г. нормативный капитал на основании отчетов Банка, подготовленных в соответствии с российским банковским законодательством, составил 824 703 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 810 765 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

17 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.

17 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 30 июня 2017 г. Банк **не имел** договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2016 г.: не имел).

Договорные обязательства по операционной аренде. Банк выступает в качестве арендатора зданий на условиях операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Менее 1 года | 3 185 | 3 185 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 3 185 | 3 185 |

Банк имеет право продления договора аренды на следующий год после окончания срока аренды.

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> | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------------------|---------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 2 246 329 | 2 296 552 |
| Итого обязательства кредитного характера | 2 246 329 | 2 296 552 |

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2017 г. выражена в российских рублях (31 декабря 2016 г.: в российских рублях).

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 64 529 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 64 819 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

18 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

В таблицу включены договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

| | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| | Договоры с положительной справедливой стоимостью | Договоры с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | - | (6 458) |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | - | 6 500 |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров | - | 42 |

19 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.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(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:

| | 30 июня 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|--|---|--|---|---|--|---|
| | Котируемая цена на активном рынке 1 Уровень | Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных 2 Уровень | Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных 3 Уровень | Котируемая цена на активном рынке 1 Уровень | Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных 2 Уровень | Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных 3 Уровень |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры | - | - | - | - | 42 | - |
| Прочие финансовые активы | - | - | 273 | - | - | 281 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | 273 | - | 42 | 281 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | - | - | - | - |

Для оценки справедливой стоимости производных инструментов Банк привлекает сторонних оценщиков, применяющих собственные модели ценообразования, или использует модели внутреннего ценообразования, причем ни один из этих подходов не связан с высоким уровнем субъективности, так как данные методики оценки не требуют применения существенных суждений, а исходные данные для моделей можно легко получить на активных рынках. В каждом случае Банк последовательно применяет модели оценки, отражающие контрактные условия производных инструментов, включая период обращения и рыночные параметры, такие как процентные ставки, курсы валют, фондовые индексы, цены и волатильность. Корректировки стоимости кредита необходимы в тех случаях, когда рыночные параметры (например, эталонная кривая), используемые для оценки производных инструментов, не отражают кредитное качество Банка или его контрагентов. Производные финансовые инструменты Банка классифицированы в соответствии со 2-м уровнем иерархии оценки справедливой стоимости и имеют краткосрочный характер. См. Примечание 18.

19 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:

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|---|-----------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты | | | | | | |
| денежных средств | - | - | 196 723 | - | - | 428 684 |
| Средства в других банках | - | - | 470 000 | - | - | 800 259 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 64 529 | - | - | 64 819 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 951 459 | - | - | 723 354 |
| Дебиторская задолженность операциям эквайринга | - | - | 70 441 | - | - | 39 117 |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | - | - | 118 477 | - | - | 86 775 |
| Итого финансовые активы | - | - | 1 871 629 | - | - | 2 143 008 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | 46 930 | - | - | 16 053 |
| Средства клиентов | - | - | 222 042 | - | - | 680 836 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | - | - | 200 085 | - | - | 232 700 |
| Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями | - | - | 539 190 | - | - | 341 846 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 9 868 | - | - | 26 207 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | - | - | 902 676 | - | - | 893 299 |
| Итого финансовые обязательства | - | - | 1 920 791 | - | - | 2 190 941 |

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.

20 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):

| | 30 июня 2017 г. | | | | | 31 декабря 2016 г. | | | | |
|--|-----------------|-------|----------|-----------|---------------------------------------|--------------------|--------|----------|-----------|-------------------------------------|
| | AEEL | AEL | AETR-SCo | AESEL | Прочие компании и под общим контролем | AEEL | AEL | AETR-SCo | AESEL | Прочие компании под общим контролем |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | | | | |
| Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон | - | 9 419 | 105 988 | 3 070 | - | - | 11 652 | 71 398 | 3 725 | - |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | (1 256) | - | (80 194) | (118 635) | - | - | - | (63 902) | (164 047) | (4 751) |
| Текущие счета | (221 375) | - | - | - | - | (652 267) | - | - | - | - |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | - | - | - | - | 42 | - | - | - | - |

На 30 июня 2017 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 902 676 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 893 299 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года составило 9 377 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.: (15 209) тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 105 988 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (31 декабря 2016 г.: 71 398 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AETRSCo в сумме 80 194 тыс. руб. представляет собой задолженность по операциям с картами ВТА (Примечание 1) по расчетам с торгово-сервисными предприятиями, которые выполнены/должны быть выполнены AETRSCo или другими эквайрерами в отношении карт ВТА (Примечание 1) (31 декабря 2016 г.: 63 902 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 9 419 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (31 декабря 2016 г.: 11 652 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 3 070 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (31 декабря 2016 г.: 3 725 тыс. руб.).

20 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 118 635 тыс. руб. на 30 июня 2017 г. (31 декабря 2016 г.: 79 589 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 связанными сторонами является беспроцентной и краткосрочной.

Текущие счета AEEL в сумме 221 375 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (31 декабря 2016 г.: 652 267 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.:

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. | | | | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.: | | | |
|---|---|----------|---------|--|--|--------------|---------|---|
| | AEL | AETRSCo | AESEL | Прочие компании под общим контро- лем | AEL | AETR- SCo | AESEL | Прочие компании под общим контро- лем |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Продолжающаяся деятельность | | | | | | | | |
| Доход от распространения карт | - | - | 18 021 | - | - | - | 22 126 | - |
| Доход от эмиссии карт ВТА | - | 8 356 | - | - | - | 38 045 | - | - |
| Комиссионные доходы | 34 673 | - | - | - | 14 110 | - | - | - |
| Комиссионные расходы | - | (13 928) | (8 559) | - | - | (7 947) | (8 559) | - |
| Вспомогательные услуги | - | - | - | (2 110) | - | - | - | (12 188) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | - | - | 336 | - | - | - | 2 033 |
| Комиссия по полученным гарантиям | - | - | - | (1 870) | - | - | - | (1 406) |

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 6 367 950 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 953 150 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 9 и 17).

21 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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|------------------------|---------------------------|
| К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата | 67 880 | 38 182 |
| К получению от НСПК | 2 561 | 935 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 70 441 | 39 117 |

22 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.