

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность по состоянию на 30 июня
2019 год, и заключение независимого
практикующего специалиста по обзорной
проверке

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

Участнику ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» (ОГРН 1057711014800, стр.1, дом 33, улица Усачёва, город Москва, 119048), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, сокращенного промежуточного отчета об изменениях в составе чистых активов участника и сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившийся на эту дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за сокращенную промежуточную финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность практикующего специалиста

Наша ответственность заключается в формировании вывода о сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Мы провели обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2400 (пересмотренным) «Задания по обзорным проверкам финансовой отчетности прошедших периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе обзорной проверки известны факты, которые дали бы нам основание полагать, что сокращенная промежуточная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки сокращенной промежуточной финансовой отчетности. МСОП 2400 (пересмотренный) также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности, проводимая в соответствии с данным стандартом, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Практикующий специалист выполняет процедуры, которые преимущественно заключаются в направлении запросов руководству и, если применимо, иным лицам внутри организации, а также в проведении аналитических процедур, и оценивает полученные доказательства.

Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше объема процедур, выполняемых в ходе аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

14 августа 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	2
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника.....	4
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение	6
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3 Краткое изложение принципов учетной политики	7
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	30
7 Средства в других банках	30
8 Кредиты и авансы клиентам	31
9 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон.....	32
10 Оборудование и нематериальные активы	32
11 Прочие активы.....	34
12 Договоры аренды	34
13 Средства банков и клиентов	35
14 Выплаты, основанные на акциях	35
15 Прочие обязательства.....	36
16 Уставный капитал	37
17 Комиссионные доходы	37
18 Комиссионные расходы.....	38
19 Административные и прочие операционные расходы	39
20 Налог на прибыль	40
21 Управление капиталом.....	42
22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	43
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
24 Операции между связанными сторонами	48
25 Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	52
26 События после окончания отчетного периода	Error! Bookmark not defined.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня
2019 года**

	Прим.	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	201 810	53 584
Средства в других банках	7	880 305	940 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		75 597	72 589
Кредиты и авансы клиентам	8	1 734 990	1 502 211
Оборудование и нематериальные активы	10	47 266	44 692
Отложенные налоговые активы	20	11 506	10 397
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 931	-
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	25	99 681	53 204
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	24	175 588	115 313
Актив в форме права пользования	12	50 240	-
Прочие активы	11	19 607	14 821
ИТОГО АКТИВЫ		3 298 521	2 807 070
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	45 425	26 755
Средства клиентов	13	163 404	377 860
Кредиты, полученные от связанных сторон	24	1 015 363	571 561
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	24	104 535	156 519
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями		735 982	466 842
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	4 164	1 931
Арендное обязательство		50 763	-
Производные финансовые инструменты	23	-	-
Прочие обязательства	15	54 681	68 706
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	14, 21	1 124 204	1 136 896
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 298 521	2 807 070

Утверждено 9 августа 2019 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления

Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер



ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
**Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном
доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
-------	--	--

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы по финансовым инструментам по амортизированной стоимости	6,7,8	23 860	23 232
Стоимость финансирования		(27 662)	(18 451)
Доход от распространения карт	24	29 556	19 410
Комиссионные доходы	17	217 206	178 295
Комиссионные расходы	18	(50 073)	(20 984)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		-	45 630
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(460)	(56 559)
Восстановление/(Отчисление) в резерв под ожидаемые кредитные убытки		73	(150)
Административные и прочие операционные расходы	19	(198 854)	(179 710)
Убыток до налогообложения и изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(6 354)	(9 287)
Расходы по налогу на прибыль	20	(6 339)	(2 225)
Убыток до изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(12 693)	(11 512)
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		12 693	11 512

ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД

Прочий совокупный доход за год

**ИТОГО СОВОКУПНЫЙ
ДОХОД ЗА ГОД**

Утверждено 9 августа 2019 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления

Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер



ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника

Чистые активы, принадлежащие участнику Банка

Уставный капитал (Примечание 16)	Добавочный капитал	Резерв на выплаты по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за участником с правами выкупа	Накопленное изменение стоимости чистых активов, принадлежащие участнику с правами выкупа	Итого чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа
На 1 января 2018 г.	377 244	574 786	16 928	(96 581)
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(11 512) (11 512)
Остаток на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	377 244	574 786	16 928	(108 093)
На 1 января 2019 г.	377 244	866 715	19 795	(126 858)
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(12 693) (12 693)
Остаток на 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	377 244	866 715	19 795	(139 551)
Утверждено 9 августа 2019 г.				1 124 203

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления

Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер



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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(6 354)	(9 287)
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления	10	15 728	9 118
Чистое (уменьшение)/прирост резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(73)	150
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		460	56 559
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		2 359	(18 736)
Движение денежных средств, полученные от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		12 120	37 804
Изменения в оборотном капитале			
Чистое изменение по средствам в других банках		59 954	(310 000)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(3 008)	(23 298)
Чистый прирост по кредитам клиентам		(232 706)	(230 806)
Чистый прирост дебиторской задолженности по операциям эквайринга		(46 477)	(21 062)
Чистый прирост дебиторской задолженности от связанных сторон		(60 275)	(64 963)
Чистое изменение по прочим активам		(4 786)	3 742
Чистый прирост средств других банков		18 727	148 732
Чистое изменение средств клиентов		(214 181)	50 876
Чистое снижение кредиторской задолженности перед связанными сторонами		(51 984)	(4 388)
Чистый прирост кредитов от связанных сторон		444 048	139 248
Чистый прирост кредиторской задолженности перед торговыми-сервисными предприятиями		269 140	187 018
Платежи по арендному обязательству		(8 379)	-
Чистое снижение прочих обязательств		(14 020)	(20 778)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		168 173	(107 875)
Уплаченный налог на прибыль			
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		161 027	(113 383)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	10	(11 759)	(823)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11 759)	(823)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(1 042)	5 682
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		148 226	(108 524)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		53 584	371 471
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	6	201 810	262 947

Утверждено 9 августа 2019 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления

Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер



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 2019 г. и на 31 декабря 2018 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 беспрецентному 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 2019 г. было 96 (31 декабря 2018 г.:79);
- 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 2018 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 22). 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 2019 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 сокращенная промежуточная финансовая отчетность за первое полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») IAS 34 на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Данная отчетность включает не все примечания, обычно включаемые в годовую финансовую отчетность. Соответственно данный отчет должен использоваться совместно с годовым финансовым отчетом за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением применения новых или измененных стандартов, описанных в Примечании 5.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) финансовые активы по амортизированной стоимости

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спрэда 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. котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 23. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 23.

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.

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 нараенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии такой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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:

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 Банка 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В данной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сумма 130 185 тыс. руб., отраженная в составе процентных доходов по финансовым инструментам по амортизированной стоимости в промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года, была реклассифицирована и отражена в сравнительных данных настоящей отчетности в составе комиссионного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данные изменения были выполнены с целью повышения сопоставимости финансовой информации за 2018 год с соответствующей информацией за 2017 год.

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

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

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

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

На 30 июня 2019 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 65,1222 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 59,44535 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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.

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:

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

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 2019 г. руководство не изменило бухгалтерские оценки относительно создания резерва на убытки по кредитам.

Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа. Обязательство в отношении прав выкупа, которые имеет участник Банка, должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. На практике определить точную сумму данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о прекращении участия в Банке. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства приведена в Примечании 3. Стоимость чистых активов Банка, рассчитанная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляет 1 109 325 тысяч руб. на 30 июня 2019 г. (31 декабря 2018 г.: 1 113 194 тысяч руб.). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату. Обязательство перед участником на отчетную дату оценивается по текущей балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой, приведенной в Примечании 3.

При классификации доли владения участника в Банке как обязательства руководство анализировало условные обязательства, связанные с правами выкупа, а также то, контролирует ли Банк такие события выкупа. Оценка руководства основана на статье 32 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.

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.

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

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 3 566 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.: 4 448 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Банк применил стандарт МСФО 16 ретроспективно с 1 января 2019, но не внес изменения в сравнительные данные, как это разрешено отдельными переходными положениями стандарта. Реклассификации и корректировки, возникающие при применении новых правил учета аренды, таким образом, произведены во входящих остатках за 1 января 2019 года.

На отчетную дату Банк не имел заключенных договоров аренды, классифицированных как «финансовая аренда» в соответствии с положениями стандарта IAS 17.

В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды.

Применив стандарт МСФО 16 Банк признал арендные обязательства по договорам аренды, классифицированным как «операционная аренда» по принципам стандарта IAS 17. Такие обязательства были отражены по дисконтированной стоимости предстоящих арендных платежей, дисконтированных по ставке заимствования на 1 января 2019 года. Банк ориентировался на ставку заимствования для ведения операционной деятельности, и, таким образом, примененная ставка дисконтирования для целей расчета арендного обязательства на 1 января 2019 года равна 8,36%. Данная ставка применялась для всего портфеля арендных договоров.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения – 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

На дату начального применения стандарта Банк не имел обременительных арендных договоров, требовавших корректировки значения арендных активов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 9 определена как средневзвешенная ставка привлечения 8,36% за декабрь 2019 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	3 355
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	8,36%
Будущие арендные платежи, которые осуществлялись в периоды опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	53 087
Обязательства по договорам аренды, признанные на 1 января 2019 года	11 611
Итого обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	68 053
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	63 058
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	63 058
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	63 058

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность методов учета налога на прибыль" (выпущен 7 июня 2019 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущены 12 апреля 2018 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 компаниям, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях" (выпущены 20 июня 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 долевых инструментов, 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 долевых инструментов, предоставленных 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 (д) 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вместе с МСФО (IFRS) 4 "Страховые контракты" - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2018 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 2014-2018 гг." - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 12 (выпущены 8 декабря 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 - Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2019 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.
- "Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 уплаты 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 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- "Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, цикл 2014-2018 гг." - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 8 декабря 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 2019 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

"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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.
- "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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 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 взноса 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 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	88 048	6 414
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	104 230	27 595
- других стран	9 532	19 575
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	201 810	53 584

По состоянию на 30 июня 2019 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 30 июня 2019 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

На 31 декабря 2018 г. Банк не имел просроченных или обесцененных денежных средств и эквивалентов денежных средств. Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2018 г. показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 53 584 тысячи рублей являются текущими необесцененными.

Процентный доход по корреспондентским счетам в других банках составил 1 353 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.: 1 512 тыс. руб.).

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

7 Средства в других банках

По состоянию на 30 июня 2019 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (2018 г.: в 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 880 000 тыс.руб. (2018 г.: 940 000 тыс.руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 880 305 тыс.руб.(2018 г.: 940 259 тыс.руб.), или 100% от общей суммы средств в других банках (2018 г.:100%).

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	880 325	940 326
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20)	(67)
Итого средства в других банках	880 305	940 259

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года/резерв под обесценение	67	-	-	67
Новые созданные или приобретенные активы	20	-	-	20
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(67)	-	-	(67)
 Резерв по ОКУ на 30 июня 2019 года	20	-	-	20

Движения резерва по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., не было.

Процентный доход по средствам в других банках составил 18 460 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.: 14 522 тыс. руб.).

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты клиентам по картам ВТА	1 737 432	1 504 679
Резерв под обесценение кредитов	(2 442)	(2 468)
 Итого кредиты и авансы клиентам	1 734 990	1 502 211

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 10 052 537 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 8 686 720 тыс. руб.) и гарантия от банков из стран Европейского Союза на сумму 652 500 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 652 500 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года/резерв под обесценение	2 468	-	0	2 468
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(26)	-	0	(26)
Резерв по ОКУ на 30 июня 2019 года	2 442	-	-	2 442

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года/резерв под обесценение	2 085	-	-	2 085
Новые созданные или приобретенные активы	205	-	-	205
Резерв по ОКУ на 30 июня 2018 года	2 290	-	-	2 290

Для целей оценки по состоянию на 30 июня 2019 г. И 31 декабря 2018 г. Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как финансовые активы по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за первое полугодие 2019 года составил 4 046 тыс. руб. (2018 г.: 5 081 тыс. руб.).

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк не имел просроченных кредитов и авансов клиентам.

9 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCo и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 24). По состоянию на 30 июня 2019 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9. Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года.

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

10 Оборудование и нематериальные активы

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности–30 июня 2019 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Офисная мебель	Нематериальные активы	Итого оборудование и нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость на 31 декабря 2017 года	52 452	1 100	40 699	94 251
Накопленная амортизация	(18 531)	(284)	(19 837)	(38 652)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	33 921	816	20 862	55 599
Поступления	8 014	144	642	8 800
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(13 676)	(105)	(5 926)	(19 707)
Стоимость на 31 декабря 2018 г.	60 466	1 244	41 341	103 051
Накопленная амортизация	(32 207)	(389)	(25 763)	(58 359)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	28 259	855	15 578	44 692
Поступления	11 759	-	-	11 759
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования	(2 212)	-	-	(2 212)
Выбытия – накопленная амортизация	2 212	-	-	2 212
Амортизационные отчисления	(6 302)	(62)	(2 821)	(9 185)
Стоимость на 30 июня 2019 г.	70 013	1 244	41 341	112 598
Накопленная амортизация	(36 297)	(451)	(28 584)	(65 332)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	33 716	793	12 757	47 266

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Предоплата за услуги	12 353	7 407
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	7 254	7 414
Итого прочие нефинансовые активы	19 607	14 821

12 Договоры аренды

У Банка есть договоры аренды помещений и транспортных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 64 168 тысяч рублей были отражены и представлены в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 64 168 тысяч рублей были отражены и представлены в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок не оказало влияния на нераспределенную прибыль.

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

	Активы в форме права пользования			
	Недвижимость	Транспортные средства	Итого	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	52 646	10 412	63 058	63 058
Приобретения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Модификация договоров аренды	(6 275)	-	(6 275)	(6 275)
Амортизационные отчисления	(4 068)	(2 475)	(6 543)	2 359
Процентные расходы			-	(8 379)
Платежи			-	
На 30 июня 2019 года	42 303	7 937	50 240	50 763

13 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 – АЕЕЛ). См. Примечание 1.

Участники и АЕЕЛ поддерживают остатки денежных средств на своих счетах в Банке, что обеспечивает непрерывность расчетов между Участниками и АЕЕЛ. На 30 июня 2019 г. Участниками являлись: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «Сбербанк России», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО), ПАО Банк ВТБ, КБ «Москомерцбанк» (АО), ПАО Росбанк (31 декабря 2018 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС», ПАО Банк ВТБ, КБ «Москомерцбанк» (АО), ПАО Росбанк).

30 июня 2019 г. остаток денежных средств на счетах АЕЕЛ составил 159 872 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 373 832 тыс. руб.). См. Примечание 24.

14 Выплаты, основанные на акциях

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

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

Права на выплаты в виде акций с ограниченным обращением могут быть реализованы пропорционально в размере 25% в год начиная с первого года после предоставления такого права.

15 Прочие обязательства

	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
(в тысячах российских рублей)		
К выплате поставщикам	6 835	11 905
Итого прочие финансовые обязательства	6 835	11 905
	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
(в тысячах российских рублей)		
НДС к уплате	8 859	11 151
Начисленные премии сотрудникам	16 394	31 916
Неиспользованные отпуска	13 384	8 338
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	9 209	5 369
Прочее	-	27
Итого прочие нефинансовые обязательства	47 846	56 801
Итого прочие обязательства	54 681	68 706

16 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (31 декабря 2018 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 2. 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 2019 г. Банк не получал субсидий от АХР (В течение периода, закончившегося 30 июня 2018 г.: Банк не получал субсидий от АХР).

17 Комиссионные доходы

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)			
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиалиний и агентств деловых поездок		156 227	134 633
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 27)		60 828	43 646
Прочее		151	16
Итого комиссионные доходы		217 206	178 295

18 Комиссионные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
Комиссии за процессинг операций по картам		15 426	15 108
Комиссии по приобретенным гарантиям и поручительствам		5 395	1 359
Лицензионные платежи		-	3 372
Комиссии клиентам и агентствам деловых поездок		29 044	968
Прочее		208	177
Итого комиссионные расходы		50 073	20 984

19 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		136 578	120 835
Амортизация оборудования и нематериальных активов	11, 12	9 184	9 119
Амортизация арендного актива		6 543	-
Расходы по аренде объектов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда		911	-
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств		-	9 222
Расходы на обработку данных		12 417	10 393
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		7 206	5 660
Профессиональные услуги		6 093	6 484
Услуги связи		3 286	3 509
Прочее		16 635	14 488
Итого административные и прочие операционные расходы		198 853	179 710

20 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:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7 448)	-
Отложенное налогообложение	1 158	(2 225)
 Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	(6 290)	(2 225)

(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 2019 г., составляет 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов/(расходов) с фактическими доходами/(расходами) по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(6 599)	(9 287)
 Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	1 320	1 857
 Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(7 610)	(4 082)
 Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	(6 290)	(2 225)

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%).

	1 января 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные
(в тысячах российских рублей)			
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	(1 502)	376	(1 126)
Налоговые убытки	11 185	-	11 185
Резервы на возможные убытки по кредитам	1 596	1 763	3 359
Начисленные расходы	10 484	(1 030)	9 454
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(11 366)	-	(11 366)
 Чистые отложенные налоговые активы	10 397	1 109	11 506
 Признанные отложенные налоговые активы	23 265	733	23 998
Признанные отложенные налоговые обязательства	(12 868)	376	(12 492)
 Чистые отложенные налоговые активы	10 397	1 109	11 506

20 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	(2 259)	485	(1 774)
Налоговые убытки	-	10 403	10 403
Резервы на возможные убытки по кредитам	1 991	(192)	1 799
Начисленные расходы	12 433	(3 795)	8 638
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	5 523	(9 126)	(3 603)
Чистые отложенные налоговые активы	17 688	(2 225)	15 463
Признанные отложенные налоговые активы	14 424	(2 710)	17 237
Признанные отложенные налоговые обязательства	3 264	485	(1 774)
Чистые отложенные налоговые активы	17 688	(2 225)	15 463

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.

21 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.

21 Управление капиталом (продолжение)

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 2019 г. нормативный капитал на основании отчетов Банка, подготовленных в соответствии с российским банковским законодательством, составил 1 087 646 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 1 088 723 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22 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 требований 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 видом сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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.

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

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 потребуется 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 2019 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 2018 г.: не имел).

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (Неаудированные данные).	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные лимиты	3 233 784	2 937 895
Итого неиспользованные кредитные лимиты	3 233 784	2 937 895

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

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2019 г. выражена в российских рублях (31 декабря 2018 г.: в российских рублях).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 75 597 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 72 589 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 2.

23 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.

23 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 2019 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Прочие финансовые активы	-	-	292	-	-	321
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	292	-	-	321
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.

23 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:

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	201 810	-	-	53 584
Средства в других банках	-	-	880 305	-	-	940 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	75 597	-	-	72 589
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 737 428	-	-	1 502 475
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	-	-	99 681	-	-	53 204
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	-	175 588	-	-	115 313
Итого финансовые активы	-	-	3 170 409	-	-	2 737 491
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	45 425	-	-	26 755
Средства клиентов	-	-	163 404	-	-	377 860
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	1 015 363	-	-	571 561
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	104 535	-	-	156 519
Кредиторская задолженность перед торговыми-сервисными предприятиями	-	-	735 982	-	-	466 842
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 835	-	-	11 905
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	1 124 007	-	-	1 137 213
Итого финансовые обязательства	-	-	3 195 551	-	-	2 748 655

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

24 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 связанный стороной Банка.

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

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)					31 декабря 2018				
	Компании под общим контролем					Компании под общим контролем				
	AEE LLC	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEE LLC	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
(в тысячах российских рублей)										
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	12 494	160 274	2 820	-	-	15 028	94 873	5 412	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	(2 778)	-	(98 647)	(2 882)	-	(1 688)	(3 159)	(151 588)	(84)
Кредиты, полученные от связанных сторон	(1 015 363)	-	-	-	-	(571 561)	-	-	-	-
Средства клиентов	(159 872)	-	-	(3 286)	-	(373 832)	-	-	(3 457)	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2019 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 1 124 007 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 1 137 213 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года составило (12 889) тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.: (11 512) тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 160 274 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (31 декабря 2018 г.: 94 873 тыс. руб.).

На 30 июня 2019 г. Банк не имел кредиторской задолженности перед AETRSCo (31 декабря 2018 г.: не имел).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 12 494 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (31 декабря 2018 г.: 15 028 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 2 820 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (31 декабря 2018 г.: 5 412 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 98 647 тыс. руб. на 30 июня 2019 г. (31 декабря 2018 г.: 151 588 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 159 872 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (31 декабря 2018 г.: 373 832 тыс. руб.).

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. и за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			
Компании под общим контролем				Прочие компании под общим контролем			
(в тысячах российских рублей)	AEL	AETRSCo	AESEL	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
Продолжающаяся деятельность							
Доход от распространения карт	-	-	19 860	9 696	-	-	19 410
Стоимость финансирования	-	-	-	(25 303)	-	-	(18 451)
Комиссионные доходы	43 149	24 867	-	-	37 413	8 579	-
Комиссионные расходы	-	(27 252)	-	-	(9)	(6 481)	(968)
Лицензионные платежи	-	-	-	-	-	(3 372)	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	(1 665)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов /расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	45 630
Комиссия по полученным гарантам	-	-	-	(5 395)	-	-	(1 359)

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 10 052 537 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 8 686 720 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 8 и 22).

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.		
	Расходы (Неаудиро- ванные данные)	Начисленное обязательство (Неаудиро- ванные данные)	Расходы (Неаудиро- ванные данные)	Начисленное обязательство (Неаудиро- ванные данные)
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработка плата	18 461	1 590	14 086	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 384	3 384	2 636	2 064
- Льготы в неденежной форме	2 645	-	1 374	229
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными выплатами	942	78	718	120
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	3 155	169	1 554	-
Итого	28 586	5 221	20 368	2 413

25 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 эквайрером.

По состоянию на 30 июня 2019 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9. Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9. Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
(в тысячах российских рублей)		
К получению от торгово-сервисных предприятий		
по операциям возврата	98 548	50 948
К получению от НСПК	1 133	2 256
 Итого требования по операциям эквайринга	 99 681	 53 204

Всего прошито и скреплено
печатью 55 листов

Партнер
АО «БДО ЮНИКОН»
А.А. Тарадов

