

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность по состоянию
на 30 июня 2018 года и заключение
независимого практикующего
специалиста по обзорной проверке

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника	7
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Краткое изложение принципов учетной политики	11
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	21
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и авансы клиентам	24
9. Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	25
10. Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	25
11. Оборудование и нематериальные активы	26
12. Прочие активы	27
13. Средства банков и клиентов	27
14. Выплаты, основанные на акциях	27
15. Прочие обязательства	28
16. Уставный капитал	28
17. Комиссионные доходы	28
18. Комиссионные расходы	29
19. Административные и прочие операционные расходы	29
20. Налог на прибыль	30
21. Управление капиталом	32
22. Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	32
23. Производные финансовые инструменты	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
25. Операции между связанными сторонами	38
26. Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	40
27. События после окончания отчетного периода	41

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

Участникам ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» (ОГРН 1057711014800, дом 33, корпус 1, улица Усачева, город Москва, 119048), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 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 период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев 2018 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Заместитель Председателя Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности 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 отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Америкзен Экспресс Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

27 июля 2018 года

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 (Аудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	262 947	371 471
Средства в других банках	7	710 132	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		105 298	82 000
Кредиты и авансы клиентам	8	1 581 152	1 350 496
Оборудование и нематериальные активы	11	47 304	55 599
Отложенные налоговые активы	20	15 463	17 688
Производные финансовые инструменты	23	4 624	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		4 020	-
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	26	68 089	47 027
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	9, 25	182 550	117 587
Прочие активы	12	19 733	23 449
ИТОГО АКТИВЫ		3 001 312	2 465 449
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	176 740	27 989
Средства клиентов	13, 25	342 521	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон		837 299	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	25	126 727	131 115
Кредиторская задолженность перед торговыми сервисными предприятиями		607 448	420 430
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 488
Производные финансовые инструменты	23	-	14 112
Прочие обязательства	15	49 712	70 309
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	14	860 865	872 377
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 001 312	2 465 449

Утверждено 25 июля 2018 г.



 Б. М. Шеридан
 Председатель Правления





 Е. В. Артамонова
 Главный бухгалтер

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»


Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)
Процентные доходы	6,7,8	153 417	119 501
Процентные расходы		(18 451)	-
Доход от распространения карт	25	19 410	18 021
Комиссионные доходы	17	48 110	41 400
Комиссионные расходы	18	(20 984)	(19 584)
Доходы/(расходы) за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		45 630	336
(Расходы)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(56 559)	19
Отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам		(150)	(143)
Административные и прочие операционные расходы	19	(179 710)	(145 532)
(Убыток)/прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(9 287)	14 018
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	20	(2 225)	(4 641)
(Убыток)/прибыль до переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(11 512)	9 377
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		11 512	(9 377)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-

Утверждено 25 июля 2018 г.



Б.М. Шеридан
Председатель 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 год (Примечание 14)	(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа
На 1 января 2017 г. (Аудированные данные)	377 244	574 786	13 998	(72 729)	893 299
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	9 377	9 377
Остаток на 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)	377 244	574 786	13 998	(63 352)	902 676
На 1 января 2018 г. (Аудированные данные)	377 244	574 786	16 928	(96 581)	872 377
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)	860 865

Утверждено 25 июля 2018 г.

Б.М. Шеридан
Председатель Правления




Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности			
<i>(Убыток)/прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа</i>		(9 287)	14 018
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления	11	9 118	8 850
Чистый прирост резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		150	143
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		56 559	(19)
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		(18 736)	127
Движение денежных средств, полученные от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		37 804	23 119
Изменения в оборотном капитале			
Чистое изменение по средствам в других банках		(310 000)	330 259
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(23 298)	290
Чистый прирост по кредитам клиентам		(230 806)	(228 248)
Чистый прирост дебиторской задолженности по операциям эквайринга		(21 062)	(31 324)
Чистый прирост дебиторской задолженности от связанных сторон		(64 963)	(31 702)
Чистое снижение прочих активов		3 742	986
Чистое прирост средств других банков		148 732	30 836
Чистое изменение средств клиентов		50 876	(458 178)
Чистое снижение кредиторской задолженности перед связанными сторонами		(4 388)	(32 615)
Чистый прирост кредитов от связанных сторон		139 248	-
Чистый прирост кредиторской задолженности перед торгово-сервисными предприятиями		187 018	197 344
Чистое снижение по прочим обязательствам		(20 778)	(23 400)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(107 875)	(222 633)
Уплаченный налог на прибыль		(5 508)	(1 245)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(113 383)	(223 878)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	11	(823)	(7 443)

Примечания на страницах с 10 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(823)	(7 443)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		5 682	(640)
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(108 524)	(231 961)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		371 471	428 684
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	6	262 947	196 723

Утверждено 25 июля 2018 г.



 Б.М. Шеридан
 Председатель Правления





 Е. В. Артамонова
 Главный бухгалтер

1. Введение

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 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («АХР»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США. Обычные акции American Express Company торгуются на нью-йоркской фондовой бирже.

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее – «Карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспроцентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;
- выполнение функций оператора платежной системы American Express, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Также Банк является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний, агентств деловых поездок и других торгово-сервисных предприятий. Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых банком на 30 июня 2018 г. было 40 (31 декабря 2017 г.: 27);
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;

1. Введение (продолжение)

- 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 2017 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. 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 2018 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за первое полугодие 2018 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.

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 2017 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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 24.

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке; все прочие финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 2018 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 59,44535 рубля за 1 доллар США (Шесть месяцев 2017 г.: 57,94835 рублей за 1 доллар США).

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Поскольку опционы и вознаграждения в отношении акций холдинговой компании предоставляются работникам компании основной холдинговой компанией, эти вознаграждения относятся на расходы в корреспонденции с чистыми активами, принадлежащими участнику.

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

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

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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

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 2018 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 846 841 тысячу рублей на 30 июня 2018 г. (31 декабря 2017 г.: 843 300 тысячу рублей). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату. Обязательство перед участником на отчетную дату оценивается по текущей балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой, приведенной в Примечании 3.

При классификации доли владения участника в Банке как обязательства руководство анализирует 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 отсутствие ограничений на продажу доли владения участника третьим сторонам. После такого выбытия ограничение на прекращение участия в компании становится неприменимым. Таким образом, ввиду того, что устав Банка не содержит данное ограничение, руководство пришло к выводу о необходимости признания обязательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

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 за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года составил 4 448 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: 6 722 тысяч рублей).

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

Характер и величина расчетных оценок, сделанных в прошлые периоды, существенно не пересматривались, за исключением ситуаций, когда переход на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, описанный выше, требует иного учетного подхода. Значительные оценки и суждения, которые требуется при переходе на эти стандарты, относятся к:

- оценке убытков за весь срок действия договора, приводящего к краткосрочной торговой дебиторской задолженности, для целей модели ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9;
- оценке величины переменного возмещения по МСФО (IFRS) 15 для которого маловероятно, что в будущем произойдет значительное уменьшение суммы выручки.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- МСФО (IFRS) 15 – «Выручка по договорам с покупателями»

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк предоставляет кредиты и авансы дочерним компаниям и представительствам международных корпораций, головные офисы которых также являются клиентами группы American Express в других юрисдикциях. Головные офисы таких корпораций имеют высокие кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. С момента начала выпуска Корпоративных кредитных карт БТА Банк не имел кредитных убытков. Банк предоставляет депозиты «овернайт» только дочерним банкам крупных международных банковских групп и не имел кредитных убытков за время деятельности. Таким образом, отсутствует история, которая бы позволила определить величину ожидаемых кредитных убытков. Все кредиты банка являются не обесцененными (нет просрочки более 30 дней) и отнесены к 1 этапу по трехэтапной модели IFRS 9.

На 1 января 2018 г. сумма созданных Банком резервов не изменилась.

6. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2018 г.

31 декабря 2017 г.

Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	105 020	232 721
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	127 902	127 650
- других стран	30 026	11 100
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	262 948	371 471

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел просроченных или обесцененных денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Процентный доход по корреспондентским счетам в других банках составил 1 512 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: 2 160 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2018 г.

31 декабря 2017 г.

Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	710 132	400 132
Итого средства в других банках	710 132	400 132

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Процентный доход по средствам в других банках составил 14 522 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: 20 593 тыс. руб.).

8. Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2018 г.

31 декабря 2017 г.

Кредиты клиентам по картам ВТА	1 583 396	1 352 590
Резерв под обесценение кредитов	(2 244)	(2 094)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 581 152	1 350 496

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 7 228 350 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 6 740 530 тыс. руб.) и гарантия от банка из страны Европейского Союза на сумму 537 750 тыс. руб. под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 22).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	2 094	1 358
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	150	143
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	2 244	1 501

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

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам составил 135 266 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: 102 156 тыс. руб.).

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторскую задолженность.

9. Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCO и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 25). Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон не является ни просроченной, ни обесцененной.

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

10. Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями

На 30 июня 2018 г. кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями, принимающими к оплате карты American Express составила 607 448 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 420 430 тыс. руб.).

11. Оборудование и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Офисная мебель	Нематериальные активы	Итого оборудование и нематериальные активы
Стоимость на 31 декабря 2016 года	40 887	542	37 322	78 751
Накопленная амортизация	(9 367)	(204)	(13 856)	(23 427)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	31 520	338	23 466	55 324
Поступления	14 685	558	3 377	18 620
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования	(3 120)	-	-	(3 120)
Выбытия – накопленная амортизация	3 036	-	-	3 036
Амортизационные отчисления	(12 200)	(80)	(5 981)	(18 261)
Стоимость на 31 декабря 2017 г.	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	823	-	-	823
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(6 362)	(51)	(2 705)	(9 118)
Стоимость на 30 июня 2018 г.	53 275	1 100	40 699	95 074
Накопленная амортизация	(24 893)	(335)	(22 542)	(47 770)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г.	28 382	765	18 157	47 304

12. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Предоплата за услуги	12 895	16 042
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	6 838	7 407
Итого прочие нефинансовые активы	19 733	23 449

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 2018 г. Участниками являлись: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «Сбербанк России», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО) (31 декабря 2017 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС»).

30 июня 2018 г. остаток денежных средств на счетах АЕЕЛ составил 342 280 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 289 828 тыс. руб.). См. Примечание 25.

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

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
К выплате поставщикам	13 839	17 485
Итого прочие финансовые обязательства	13 839	17 485
НДС к уплате	5 758	6 062
Начисленные премии сотрудникам	14 924	31 846
Неиспользованные отпуска	7 781	7 781
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	7 411	7 084
Прочее	(1)	51
Итого прочие нефинансовые обязательства	35 873	52 824
Итого прочие обязательства	49 712	70 309

16. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 377 244 тыс. руб.). Право голоса участника Банка соответствует его доле в номинальной стоимости уставного капитала.

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

В течение периода, закончившегося 30 июня 2018 г. Банк не получал субсидий от АХР (В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 г.: Банк не получал субсидий от АХР).

17. Комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 25)	43 646	34 673
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиалиний и агентств деловых поездок	4 448	6 722
Прочее	16	5
Итого комиссионные доходы	48 110	41 400

18. Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Комиссии за процессинг операций по картам	15 108	13 267
Комиссии по приобретенным гарантиям и поручительствам	1 359	1 870
Лицензионные платежи	3 372	-
Комиссии клиентам и агентствам деловых поездок	968	4 303
Прочее	177	144
Итого комиссионные расходы	20 984	19 584

19. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	120 835	102 288
Расходы на обработку данных	10 393	8 904
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	5 660	6 335
Амортизация оборудования и нематериальных активов	9 119	8 850
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств	9 222	8 255
Профессиональные услуги	6 484	4 785
Услуги связи	3 509	2 804
Прочее	14 488	3 311
Итого административные и прочие операционные расходы	179 710	145 532

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 19 298 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: 16 138 тыс. руб.).

20. Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(4 728)
Отложенное налогообложение	(2 225)	87
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	(2 225)	(4 641)

(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 2018 г., составляет 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов/(расходов) с фактическими доходами/(расходами) по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(9 287)	(12 827)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	1 857	2 565
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(4 082)	(4 947)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	(2 225)	(2 382)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

20. Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2018 г.
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
	1 января 2017 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	226	74	300
Резервы на возможные убытки по кредитам	2 300	(1 011)	1 289
Начисленные расходы	9 698	1 013	10 711
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	464	11	475
Чистые отложенные налоговые активы	12 688	87	12 775
Признанные отложенные налоговые активы	12 688	87	12 775
Чистые отложенные налоговые активы	12 688	87	12 775

20. Налог на прибыль (продолжение)

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.

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 2018 г. нормативный капитал на основании отчетов Банка, подготовленных в соответствии с российским банковским законодательством, составил 787 186 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 798 533 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 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 требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 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 2017 г.: не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	3 185	3 185
Итого обязательства по операционной аренде	3 185	3 185

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	2 423 711	2 452 177
Итого обязательства кредитного характера	2 423 711	2 452 177

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

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2018 г. выражена в российских рублях (31 декабря 2017 г.: в российских рублях).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 105 298 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 82 000 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

23. Производные финансовые инструменты

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	815 835	624 963
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(811 211)	(639 075)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	4 624	(14 112)

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	4 624	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	290	-	-	266
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	4 624	290	-	-	266

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	(14 112)	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	(14 112)	-

Для оценки справедливой стоимости производных инструментов Банк привлекает сторонних оценщиков, применяющих собственные модели ценообразования, или использует модели внутреннего ценообразования, причем ни один из этих подходов не связан с высоким уровнем субъективности, так как данные методики оценки не требуют применения существенных суждений, а исходные данные для моделей можно легко получить на активных рынках. В каждом случае Банк последовательно применяет модели оценки, отражающие контрактные условия производных инструментов, включая период обращения и рыночные параметры, такие как процентные ставки, курсы валют, фондовые индексы, цены и волатильность. Корректировки стоимости кредита необходимы в тех случаях, когда рыночные параметры (например, эталонная кривая), используемые для оценки производных инструментов, не отражают кредитное качество Банка или его контрагентов. Производные финансовые инструменты Банка классифицированы в соответствии со 2-м уровнем иерархии оценки справедливой стоимости и имеют краткосрочный характер. См. Примечание 23.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 4	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 4
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	262 947	-	-	-	371 471	-
Средства в других банках	-	-	710 132	-	-	-	400 132	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	105 298	-	-	-	82 000	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 581 152	-	-	-	1 350 496	-
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	-	-	68 089	-	-	-	47 027	-
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	-	182 550	-	-	-	117 587	-
Итого финансовые активы	-	-	2 910 168	-	-	-	2 368 713	-
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	-	176 740	-	-	-	27 989	-
Средства клиентов	-	-	342 521	-	-	-	291 132	-
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	837 299	-	-	-	636 497	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	126 727	-	-	-	131 115	-
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	-	-	607 448	-	-	-	420 430	-
Прочие финансовые активы	-	-	13 839	-	-	-	17 485	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	860 865	-	-	-	872 376	-
Итого финансовые обязательства	-	-	2 965 439	-	-	-	2 397 024	-

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.

25. Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами на конец отчетного периода.

	30 июня 2018 г.					31 декабря 2017 г.				
	AEEL	AEL	AETRSCO	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEEL	AEL	AETRSCO	AESEL	Прочие компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	10 216	168 681	3 654	-	-	10 729	102 292	4 566	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	-	(126 726)	-	-	-	-	(122 482)	(8 633)
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	-	-	(837 299)	-	-	-	-	(636 497)
Текущие счета	(342 280)	-	-	-	-	(289 829)	-	-	-	-
Fair value of derivative financial instruments	4 624	-	-	-	-	(14 112)	-	-	-	-

На 30 июня 2018 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 860 865 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 872 377 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составило (11 512) тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 9 377 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCO перед Банком в сумме 168 681 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (31 декабря 2017 г.: 102 292 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 10 216 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (31 декабря 2017 г.: 10 729 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 3 654 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express, выпущенных AESEL (31 декабря 2017 г.: 4 566 тыс. руб.).

25. Операции между связанными сторонами (продолжение)

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 126 726 тыс. руб. на 30 июня 2018 г. (31 декабря 2017 г.: 122 482 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 342 280 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (31 декабря 2017 г.: 289 829 тыс. руб.).

Кредит от связанной стороны в сумме 837 299 тыс. руб. был предоставлен American Express Company на рыночных условиях (31 декабря 2017 г.: 636 497 тыс. руб.). Процентный расход по указанному кредиту составил 18 451 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.: отсутствовал).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	AEL	AETRSCO	AESEL	Прочие компании под общим контро-лем	AEL	AETRSCO	AESEL	Прочие компании под общим контро-лем
Продолжающаяся деятельность								
Доход от распространения карт	-	-	19 410	-	-	-	42 064	-
Доход от эмиссии карт ВТА	-	8 579	-	-	0	45 829	-	-
Комиссионные доходы	37 413	-	-	-	49 441	-	-	-
Комиссионные расходы	(9)	(6 481)	(968)	-	(6 287)	(20 148)	(8 559)	-
Лицензионные платежи	-	(3 372)	-	-	-	(9 414)	-	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	-	-	-	-	(19 644)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	45 630	-	-	-	2 690
Комиссия по полученным гарантиям	-	-	-	(1 359)	-	-	-	(3 067)

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 7 228 350 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 6 740 530 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 8 и 22).

25. Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.		30 июня 2017 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	14 086	-	13 952	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 636	2 064	2 726	1 911
- Льготы в неденежной форме	1 374	229	1 374	221
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными взносами	718	120	712	119
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	1 554	-	1 736	-
Итого	20 368	2 413	20 500	2 251

26. Дебиторская задолженность по операциям эквайринга

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата	65 426	43 842
К получению от НСПК	2 663	3 185
Итого дебиторская задолженность по операциям эквайринга	68 089	47 027

27. События после окончания отчетного периода

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