

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе чистых активов участника.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3 Краткое изложение принципов учетной политики	6
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	16
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	18
6 Новые учетные положения	18
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	21
8 Средства в других банках	22
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон.....	24
11 Кредиторская задолженность перед торговыми и сервисными предприятиями.....	24
12 Оборудование и нематериальные активы	25
13 Прочие активы.....	26
14 Средства банков и клиентов	26
15 Выплаты, основанные на акциях	26
16 Прочие обязательства.....	27
17 Уставный капитал	27
18 Комиссионные доходы	27
19 Комиссионные расходы	28
20 Административные и прочие операционные расходы	28
21 Налог на прибыль	28
22 Управление финансовыми рисками	30
23 Управление капиталом.....	44
24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	45
25 Производные финансовые инструменты	47
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
27 Операции между связанными сторонами	51
28 Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	53
29 События после окончания отчетного периода	54

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе чистых активов участника за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - b) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, регуляторными и правовыми рисками методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - c) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, регуляторным и правовым рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - d) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, регуляторными и правовыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Акционерное общество «Прайсвотхус -
Куперс Аудит»*

27 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация



Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),

Акционерное общество «ПрайсвотхусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Америкэн Экспресс Банк».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 15 декабря 2005 года за № 1057711014800.

119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Усачева, 33, стр. 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотхусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОГРН в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	371 471	428 684
Средства в других банках	8	400 132	800 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		82 000	64 819
Кредиты и авансы клиентам	9	1 350 496	723 354
Оборудование и нематериальные активы	12	55 599	55 324
Отложенные налоговые активы	21	17 688	12 688
Производные финансовые инструменты	25,26,27	-	42
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	4 942
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	28	47 027	39 117
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	10, 27	117 587	86 775
Прочие активы	13	23 449	10 789
ИТОГО АКТИВЫ		2 465 449	2 226 793
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	27 989	16 053
Средства клиентов	14, 27	291 132	680 836
Кредиты, полученные от связанных сторон	27	636 497	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	27	131 115	232 700
Кредиторская задолженность перед торговыми предприятиями	11	420 430	341 846
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 488	-
Производные финансовые инструменты	25,26,27	14 112	-
Прочие обязательства	16	70 309	62 059
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	27	872 377	893 299
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 465 449	2 226 793

Утверждено 27 апреля 2018 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления

Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер



ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	7, 8, 9	281 219	220 570
Процентные расходы		(9 824)	-
Доход от распространения карт	27	37 374	42 064
Комиссионные доходы	18	92 799	58 983
Комиссионные расходы	19	(57 105)	(50 230)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(25 296)	2 690
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		7 900	(2 198)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам		(736)	(273)
Административные и прочие операционные расходы	20	(337 602)	(320 564)
<hr/>			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа			
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	21	(11 271)	(48 958)
		(12 581)	1 045
<hr/>			
Убыток до переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа			
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(23 852)	(47 913)
		23 852	47 913
<hr/>			
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		-	-
<hr/>			
Прочий совокупный доход за год		-	-
<hr/>			
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-
<hr/>			

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Отчет об изменениях в составе чистых активов участника

	Чистые активы, принадлежащие участнику Банка				
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв на выплаты по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год	Накопленный дефицит	Итого чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа
(в тысячах российских рублей)					
На 1 января 2016 г.	377 244	574 786	9 098	(24 816)	936 312
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(47 913)	(47 913)
Отчисления по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год (Примечание 15, 27)	-	-	4 900	-	4 900
Остаток на 31 декабря 2016 г.	377 244	574 786	13 998	(72 729)	893 299
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(23 852)	(23 852)
Отчисления по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год (Примечание 15, 27)	-	-	2 930	-	2 930
Остаток на 31 декабря 2017 г.	377 244	574 786	16 928	(96 581)	872 377

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017	2016
Денежные потоки от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(11 271)	(48 958)
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления	20	18 261	7 176
Предоставленные акции с ограниченным обращением	15	2 930	4 900
Чистый прирост резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (Доходы за вычетом расходов)/расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		736	273
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		(7 900)	2 198
		14 238	(620)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		16 994	(35 031)
Изменения в оборотном капитале			
Чистое изменение по средствам в других банках		400 127	(79 949)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(17 181)	(7 288)
Чистый прирост по кредитам клиентам		(627 878)	(327 249)
Чистый прирост дебиторской задолженности по операциям эквайринга		(7 910)	(39 117)
Чистый прирост дебиторской задолженности от связанных сторон		(30 812)	(29 723)
Чистый изменение прочих активов		(12 554)	6 663
Чистое изменение средств других банков		11 874	(38 044)
Чистое снижение средств клиентов		(389 114)	(213 603)
Чистое изменение кредиторской задолженности перед связанными сторонами		542 873	(246 691)
Чистый прирост кредиторской задолженности перед торговыми предприятиями		78 584	301 359
Чистый прирост по прочим обязательствам		8 250	21 958
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(26 747)	(686 715)
Уплаченный налог на прибыль		(11 151)	(12 719)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(37 898)	(699 434)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	12	(18 620)	(42 387)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(18 620)	(42 387)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(695)	3 482
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(57 213)	(738 339)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	428 684	1 167 023
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	371 471	428 684

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

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

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

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («АХР»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США. Обычные акции American Express Company торгуются на нью-йоркской фондовой бирже.

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express ВТА» (от англ. ВТА – Business Travel Account) (далее – «Карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспрецентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;
- выполнение функций оператора платежной системы American Express, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Также Банк является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний, агентств деловых поездок и других торгово-сервисных предприятий. Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых банком на 31 декабря 2017 г. было 53 (2016 г.: 27);
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;

1 Введение (продолжение)

- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;
- содействие в координации работы с другими Эквайрерами карт American Express в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 24). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющим получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в 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. Нарощенные 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. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. 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 такого.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2017 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 58,2982 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 67,0349 рублей за 1 доллар США).

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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 наибольшее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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

Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа. Обязательство в отношении прав выкупа, которые имеет участник Банка, должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. На практике определить точную сумму данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о прекращении участия в Банке. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства приведена в Примечании 3. Стоимость чистых активов Банка, рассчитанная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляет 843 300 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. (2016 г.: 836 917 тыс. руб.). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату. Обязательство перед участником на отчетную дату оценивается по текущей балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой, приведенной в Примечании 3.

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 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 27.

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

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

По операциям эквайринга авиалиний посредством карт БТА комиссионный доход Банка составил 12 572 тыс. руб. (2016 г.: 9 527 тыс. руб.).

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаются в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованиям о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. приведет к увеличению резервов на 3 796 тыс. руб.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	2017	2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	232 721	208 353
Корреспондентские счета и депозиты «совернайт» в других банках		
- Российской Федерации	127 650	176 497
- других стран	11 100	43 834
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	371 471	428 684

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's, а в случае его отсутствия на основании рейтингов Fitch или Moody's, скорректированных с учетом категорий Standard & Poor's с использованием таблицы сверок, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	2017	2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	232 721	208 353
Корреспондентские счета и депозиты «совернайт» в других банках		
- Банки с рейтингом S&P A	11 100	43 835
- Банки с рейтингом S&P BBB-	127 650	176 496
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	371 471	428 684

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Процентный доход по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2017 год составил 3 995 тыс. руб. (2016 г.: 4 194 тыс. руб.).

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и эквивалентов денежных средств как кредиты и дебиторскую задолженность. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 22.

8 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (2016 г.: в 2 банках) с общей суммой средств, превышающей 400 000 тыс. руб. (2016 г.: 800 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 400 132 тыс. руб. (2016 г.: 800 259 тыс. руб.), или 100% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 100%).

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	400 132	800 259
Итого средства в других банках	400 132	800 259

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Банк с рейтингом S&P AA-	-	550 095
Банк с рейтингом S&P BB+	-	250 164
Банк с рейтингом S&P BBB-	400 132	-
Итого средства в других банках	400 132	800 259

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

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе средств в других банках как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по средствам в других банках за 2017 год составил 36 631 тыс. руб. (2016 г.: 55 597 тыс. руб.).

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Кредиты клиентам по картам ВТА	1 352 590	724 712
Резерв под обесценение кредитов	(2 094)	(1 358)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 350 496	723 354

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 6 740 530 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 5 804 150 тыс. руб.) и гарантии от банка из страны Европейского Союза на сумму 537 750 тыс. руб. (2016: 149 000 тыс. руб.) под кредиты выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 22).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1 358	1 085
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	736	273
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	2 094	1 358

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Продукты питания	467 267	35%	62 335	9%
Фармацевтическая отрасль	385 777	28%	250 439	35%
Косметика	90 551	7%	118 249	16%
Туристические агентства	71 601	5%	56 843	8%
Электрическое оборудование	69 927	5%	31 073	4%
Программное обеспечение	56 662	4%	54 426	7%
Консультирование	55 270	4%	33 784	5%
Производство машин и оборудования	44 821	3%	26 720	4%
Телекоммуникации	20 845	2%	24 007	3%
Прочее	89 869	7%	66 836	9%

Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	1 352 590	724 712
---	------------------	----------------

Руководство пересмотрело классификацию заемщиков, в том числе изменив сравнительные данные, по отраслям химическое производство, фармацевтическая отрасль и прочее для улучшения сопоставимости сравнительных данных.

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

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
с рейтингом А	-	-
с рейтингом BBB+	32 138	7 812
с рейтингом BBB	31 604	116 899
с рейтингом BBB-	19 381	38 541
с рейтингом BB	96 321	90 505
с рейтингом B+	47 960	29 122
с рейтингом B	26 269	5 236
с рейтингом B-	16 135	333
с рейтингом BB+	975 511	342 451
с рейтингом BB-	60 743	32 463
с рейтингом C1	9 604	18 521
Не имеющая рейтинга	36 924	42 829
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	1 352 590	724 712

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

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторскую задолженность. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за 2017 год составил 239 932 тыс. руб. (2016 г.: 178 765 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка было 15 заемщиков (2016 г.: 7 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 16 331 тыс. руб. (2016 г.: 16 215 тыс. руб.). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 633 556 тыс. руб. (2016 г.: 445 458 тыс. руб.), или 64% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2016 г.: 61%)

10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCo и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 27). Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон не является ни просроченной, ни обесцененной.

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

11 Кредиторская задолженность перед торговыми предприятиями

На 31 декабря 2017 г. кредиторская задолженность перед торговыми предприятиями, принимающими к оплате карты American Express составила 420 430 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 341 846 тыс. руб.).

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

12 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 1 января 2016 г.	21 418	542	15 285	37 245
Накопленная амортизация	(5 977)	(182)	(10 973)	(17 132)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	15 441	360	4 312	20 113
Поступления	20 350	-	22 037	42 387
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования	(881)	-	-	(881)
Выбытия – накопленная амортизация	881	-	-	881
Амортизационные отчисления	(4 271)	(22)	(2 883)	(7 176)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	31 520	338	23 466	55 324
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)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	33 921	816	20 862	55 599
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

13 Прочие активы

	2017	2016
Предоплата за услуги	16 042	6 829
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	7 407	3 960
Итого прочие нефинансовые активы	23 449	10 789

14 Средства банков и клиентов

2 июля 2013 г. платежная система American Express была зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации. Банк был назначен оператором платежной системы и открыл корреспондентские счета для кредитных организаций – участников платежной системы American Express в России, осуществлявших эмиссию или эквайринг карт American Express в Российской Федерации (далее – «Участники»), а также для контрагента для проведения международных операций (связанная сторона – 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 31 декабря 2017 г. Участниками являлись: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «Сбербанк России», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО) (2016 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС»).

31 декабря 2017 г. остаток денежных средств на счетах АЕЕЛ составил 289 828 тыс. руб. (2016 г.: 652 267 тыс. руб.). См. Примечание 27.

15 Выплаты, основанные на акциях

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

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

Права на выплаты в виде акций с ограниченным обращением могут быть реализованы пропорционально в размере 25% в год начиная с первого года после предоставления такого права. По состоянию на 31 декабря 2017 г. вступление в права на акции с ограниченным обращением ожидается в течение средневзвешенного периода продолжительностью 0,95 года (2016 г.: 1,17 года).

В 2017 году по акциям с ограниченным обращением Банк отразил расходы в сумме 2 930 тыс. руб. (2016 г.: 4 900 тыс. руб. расходов).

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

16 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
К выплате поставщикам	17 485	26 207
Итого прочие финансовые обязательства	17 485	26 207
(в тысячах российских рублей)	2017	2016
НДС к уплате	6 062	5 597
Начисленные премии сотрудникам	31 846	16 712
Неиспользованные отпуска	7 781	7 388
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	7 084	4 367
Прочее	51	1 788
Итого прочие нефинансовые обязательства	52 824	35 852
Итого прочие обязательства	70 309	62 059

По состоянию на 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 17 485 тыс. руб. (2016 г.: 26 207 тыс. руб.).

17 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (2016 г.: 377 244 тыс. руб.). Право голоса участника Банка соответствует его доле в номинальной стоимости уставного капитала.

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

В 2017 году Банк не получал субсидий от АХР (2016 г.: Банк не получал субсидий от АХР).

18 Комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 27)	70 147	49 441
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиалиний и агентств деловых поездок	13 423	9 527
Прочее	9 229	15
Итого комиссионные доходы	92 799	58 983

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

19 Комиссионные расходы

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Комиссии за процессинг операций по картам	37 164	32 136
Комиссии за выдачу гарантий	11 279	3 067
Комиссии клиентам и агентствам деловых поездок	8 353	14 728
Прочее	309	299
Итого комиссионные расходы	57 105	50 230

20 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Расходы на содержание персонала	228 766	181 440
Расходы на обработку данных	11 489	46 923
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	14 039	19 777
Амортизация оборудования и нематериальных активов	18 261	7 176
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств	16 472	10 937
Лицензионные платежи (Примечание 27)	10 748	9 414
Профессиональные услуги	9 753	18 045
Услуги связи	6 193	4 957
Прочее	21 881	21 895
Итого административные и прочие операционные расходы	337 602	320 564

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 34 060 тыс. руб. (2016 г.: 25 943 тыс. руб.).

В 2017 году расходы на приобретение программного обеспечения для реализации продуктов банка, в тех случаях, когда невозможна постановка программного обеспечения на учет в качестве материальных активов не производились (в 2016 в составе расходов на обработку данных отражено 31 931 тыс.руб. указанных расходов).

21 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(17 581)	(6 701)
Отложенное налогообложение	5 000	7 746
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль за год	(12 581)	1 045

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

21 Налог на прибыль (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Убыток до налогообложения	(11 271)	(48 958)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	2 254	9 792
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 835)	(8 747)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль за год	(12 581)	1 045

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	226	(2 485)	(2 259)
Резервы на возможные убытки по кредитам	2 300	(309)	1 991
Начисленные расходы	9 698	2 735	12 433
Справедливая стоимость корректировки по производным финансовым инструментам	464	5 059	5 523
Чистые отложенные налоговые активы	12 688	5 000	17 688
Признанные отложенные налоговые активы	12 688	7 485	19 947
Признанные отложенные налоговые обязательства	-	(2 485)	(2 259)
Чистые отложенные налоговые активы	12 688	5 000	17 688

21 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 г.	(Отнесено) / восстановлено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	855	(629)	226
Резервы на возможные убытки по кредитам	(1 144)	3 444	2 300
Начисленные расходы	4 804	4 894	9 698
Справедливая стоимость корректировки по производным финансовым инструментам	427	37	464
Чистые отложенные налоговые активы	4 942	7 746	12 688
Признанные отложенные налоговые активы	6 086	6 602	12 688
Признанные отложенные налоговые обязательства	(1 144)	1 144	-
Чистые отложенные налоговые активы	4 942	7 746	12 688

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

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

Общий контроль за системой управления рисками осуществляется Правлением Банка.

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Приоритетные задачи Банка включают следующее:

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитов.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет получения гарантейного обеспечения и прочих мер по улучшению качества кредитов. На 31 декабря 2017 г. у Банка были гарантии на общую сумму 6 740 530 тыс. руб. (2016 г.: 5 804 150 тыс. руб.), полученные от другого предприятия группы American Express.

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

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	360 371	3 482	7 618	371 471
Средства в других банках	400 132	-	-	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 000	-	-	82 000
Кредиты и авансы клиентам	1 321 518	28 978	-	1 350 496
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	47 027	-	-	47 027
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	4 566	113 021	117 587
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-
Итого финансовые активы	2 211 048	37 026	120 639	2 368 713
Финансовые обязательства				
Средства других банков	27 989	-	-	27 989
Средства клиентов	1 304	-	289 828	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	636 497	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	122 482	8 633	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	420 430	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	17 485	-	-	17 485
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	14 112	14 112
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	872 376	872 376
Итого финансовые обязательства	467 208	122 482	1 821 446	2 411 136
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	1 743 840	(85 456)	(1 700 807)	(42 423)
Обязательства кредитного характера	2 358 945	91 732	1 500	2 452 177

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена соответствующая информация на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	384 850	14 735	29 099	428 684
Средства в других банках	800 259	-	-	800 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 819	-	-	64 819
Кредиты и авансы клиентам	684 385	38 969	-	723 354
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	39 117	-	-	39 117
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	3 725	83 050	86 775
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	42	-	42
Итого финансовые активы	1 973 430	57 471	112 149	2 143 050
Финансовые обязательства				
Средства других банков	16 053	-	-	16 053
Средства клиентов	28 569	-	652 267	680 836
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	164 047	68 653	232 700
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	341 846	-	-	341 846
Прочие финансовые обязательства	26 207	-	-	26 207
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	893 299	893 299
Итого финансовые обязательства	412 675	164 047	1 614 219	2 190 941
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	1 560 755	(106 576)	(1 502 070)	(47 891)
Обязательства кредитного характера	2 208 221	86 831	1 500	2 296 552

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Монетарные финансовые активы (в тысячах российских рублей)	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто-позиция
Российские рубли	2 357 613	(1 753 325)	(639 075)	(34 787)	2 099 174	(2 151 823)	6 500	(46 149)
Доллары США	7 618	(640 331)	624 963	(7 750)	29 099	(26 490)	(6 458)	(3 849)
Евро	3 407	(3 293)	-	114	12 498	(12 628)	-	(130)
Британские фунты	75	-	-	75	2 237	-	-	2 237
Итого	2 368 713	(2 397 024)	(14 112)	(42 348)	2 143 008	(2 190 941)	42	(47 891)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	(126 505)	(770)
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	126 505	770
Итого	-	-

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), лимит не менее 15%, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 г. данный коэффициент составил 47,948% (2016 г.: 38,02%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), лимит не менее 50%, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 г. данный коэффициент составил 106,427% (2016 г.: 102,62%).

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. по срокам погашения представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	27 989	-	-	-	27 989
Средства клиентов	291 132	-	-	-	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	636 497	-	-	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	131 115	-	-	-	131 115
Кредиторская задолженность перед торговыми-сервисными предприятиями	420 430	-	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	8 097	9 388	-	-	17 485
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	14 112	-	-	14 112
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	872 376	-	-	872 376
Итого недисконтированные финансовые обязательства	878 763	1 532 373	-	-	2 411 136

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	16 053	-	-	-	16 053
Средства клиентов	680 836	-	-	-	680 836
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	232 700	-	-	-	232 700
Кредиторская задолженность перед торговыми-сервисными предприятиями	341 846	-	-	-	341 846
Прочие финансовые обязательства	14 935	11 272	-	-	26 207
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	893 299	-	-	893 299
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 286 370	904 571	-	-	2 190 941

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже, которая показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	371 471	-	-	-	371 471
Средства в других банках	400 132	-	-	-	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	82 000	-	-	82 000
Кредиты и авансы клиентам	-	1 350 496	-	-	1 350 496
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	15 295	102 292	-	-	117 587
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	-	47 027	-	-	47 027
Итого финансовые активы	786 898	1 581 815	-	-	2 368 713
Финансовые обязательства					
Средства других банков	27 989	-	-	-	27 989
Средства клиентов	291 132	-	-	-	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	636 497	-	-	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	131 115	-	-	-	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	420 430	-	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	8 097	9 388	-	-	17 485
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	14 112	-	-	14 112
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	872 376	-	-	872 376
Итого финансовые обязательства	878 763	1 532 373	-	-	2 411 136
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	(91 865)	49 442	-	-	(42 423)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	(91 865)	(42 423)	(42 423)	(42 423)	-

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

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

РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На 31 декабря 2017 г. процентные активы Банка представлены депозитами в других банках с процентной ставкой 6,73% (31 декабря 2016 г.: 6,87%) и кредитами и авансами клиентам с процентной ставкой 10% (31 декабря 2016 г.: 10%) с учетом клиентов, которые не отвечают условиям льготного (беспроцентного) периода кредитования.

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

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

	До востребования и в срок менее 1 месяца (в тысячах российских рублей)	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовые активы	527 782	-	-	-	527 782
Итого финансовые обязательства	-	650 612	-	-	650 612
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	527 782	(650 612)			(122 830)
31 декабря 2016 г.					
Итого финансовые активы	976 755	42	-	-	976 797
Итого финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	976 755	42			976 797

Согласно проведенному анализу чувствительности к изменению процентной ставки, в случае увеличения / снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов при сохранении остальных переменных на неизменном уровне чистый процентный доход Банка мог увеличиться / снизиться на 44 тыс. руб. в 2017 г. (в 2016 г.: на 71 тыс. руб.), в основном, в результате снижения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 346-П по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 34 700 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 28 443 тыс. руб.).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

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

ПРАВОВОЙ РИСК

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

Правовым риском управляет Комитет по рискам Банка.

Основными принципами управления правовым риском являются:

- выявление, анализ и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов уровне правового риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- адекватность уровня правового риска характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- внесение оперативных изменений в систему управления правовыми рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

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

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

Службой внутреннего контроля (СВК) осуществляется:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию, участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами;
- доведение информации до органов управления.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными методами управления регуляторным риском являются:

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

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

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

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

КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРОЧИХ РИСКОВ

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по двадцати крупнейшим некредитным и десяти крупнейшим кредитным заемщикам Банка. Банк отслеживает концентрацию прочих рисков на основе норматива Н6. На 31 декабря 2017 г. норматив Н6 составлял 18,29% (2016 г.: 16,94%) с максимальным лимитом 25% (2016 г.: 25%).

РИСК ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

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

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

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

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

23 Управление капиталом

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

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

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

На 31 декабря 2017 г. Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

- методы и процедуры идентификации значимых для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки значимых для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

23 Управление капиталом (продолжение)

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положением Банка России № 395-П.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2017 г. (без учета влияния корректирующих событий после отчетной даты) составляла 798 533 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 810 765 тыс. руб.).

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

В течение 2017 г. и 2016 г. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленным Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2017 гг. указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2017 г.	По состоянию на 31 декабря 2016 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	Свыше 8%	38.44%	50.14%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	38.44%	49.39%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6,0%	38.44%	49.39%

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств с 1 января 2017 г. Банком России применялась надбавка в размере 1.25%.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2015 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:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
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.

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

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	2 452 177	2 296 552
Итого обязательства кредитного характера	2 452 177	2 296 552

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2017 г. 2 452 177 выражена в российских рублях (2016 г.: 2 296 552 в российских рублях).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 82 000 тыс. руб. (2016 г.: 64 819 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

25 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютообменных 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.

25 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

	2017 Договоры с положительной справедливой стоимостью	2016 Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(6 458)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	6 500
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	624 963	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(639 075)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров		
	(14 112)	42

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанной на наблюдаемых рыночных данных	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанной на наблюдаемых рыночных данных
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	42	-
Прочие финансовые активы	-	-	266	266	-	281
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	266	266	42	281
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 и 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 26.

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	1 Уро-вень	2 Уро-вень	3 Уро-вень	1 Уро-вень	2 Уро-вень	3 Уро-вень
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	-	-	371 471	-	-	428 684
Средства в других банках	-	-	400 132	-	-	800 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	82 000	-	-	64 819
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 350 496	-	-	723 354
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	-	-	47 027	-	-	39 117
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	-	117 587	-	-	86 775
Итого финансовые активы	-	-	2 368 713	-	-	2 143 008
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	27 989	-	-	16 053
Средства клиентов	-	-	291 132	-	-	680 836
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	636 497	-	-	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	131 115	-	-	232 700
Кредиторская задолженность перед торговыми предприятиями	-	-	420 430	-	-	341 846
Прочие финансовые активы	-	-	17 485	-	-	26 207
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	872 376	-	-	893 299
Итого финансовые обязательства	-	-	2 397 024	-	-	2 190 941

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

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

27 Операции между связанными сторонами

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

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

	AEEL	AEL	AETR- SCo	AESEL	Прочие компа- нии под общим контро- лем	AEEL	AEL	AETR- SCo	AESEL	Прочие компа- нии под общим контро- лем
(в тысячах российских рублей)										
Дебиторская задолжен- ность к получению от связанных сторон	-	10 729	102 292	4 566	-	-	11 652	71 398	3 725	-
Кредиторская задолжен- ность перед связанными сторонами	-	-	-	(122 482)	(8 633)	-	-	(63 902)	(164 047)	(4 751)
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	-	-	(636 497)	-	-	-	-	-
Текущие счета	(289 828)	-	-	-	-	(652 267)	-	-	-	-
Справедли- вая стоимость производ- ных финансовых инструмен- тов	(14 112)	-	-	-	-	42	-	-	-	-

На 31 декабря 2017 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 872 377 тыс. руб. (2016 г.: 893 299 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за 2017 год составило 20 922 тыс. руб. (2016 г.: 47 913 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 102 292 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торговыми-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (2016 г.: 71 398 тыс. руб.).

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

27 Операции между связанными сторонами (продолжение).

На 31 декабря 2017 г. Банка не имел кредиторской задолженности перед AETRSCo., по расчетам по операциям с картами ВТА (Примечание 1) с торгово-сервисными предприятиями, которые выполнены/должны быть выполнены AETRSCo или другими эквайрерами в отношении карт ВТА (Примечание 1) (2016 г.: 63 902 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 10 729 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (2016 г.: 11 652 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 4 566 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (2016 г.: 3 725 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 122 482 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. (2016 г.: 164 047 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 289 828 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (2016 г.: 652 267 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

	2017				2016			
	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEL	AETR-SCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
(в тысячах российских рублей)								
Продолжающаяся деятельность								
Доход от распространения карт	-	-	37 374	-	-	-	42 064	-
Доход от эмиссии карт ВТА		16 194	-	-	-	45 829	-	-
Комиссионные доходы	70 147	-	-	-	49 441	-	-	-
Комиссионные расходы	(3 221)	(19 210)	(8 559)	-	(6 287)	(20 148)	(8 559)	-
Лицензионные платежи	-	(10 748)	-	-	-	(9 414)	-	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	(2 110)	-	-	-	(19 644)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(25 296)	-	-	-	2 690
Комиссия по полученным гарантиям	-	-	-	(11 279)	-	-	-	(3 067)

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

27 Операции между связанными сторонами (продолжение).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 6 740 530 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 804 150 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 9 и 24).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработка плата	27 304	585	25 737	585
- Краткосрочные премиальные выплаты	6 052	3 683	3 388	3 388
- Льготы в неденежной форме	5 375	-	2 599	206
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными выплатами	1 180	98	1 313	109
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	3 472	-	2 639	121
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами	2 930	-	4 900	-
Итого	46 313	4 366	40 576	4 409

28 Дебиторская задолженность по операциям эквайринга

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата	43 842	38 182
К получению от НСПК	3 185	935
Итого прочие нефинансовые активы	47 027	39 117

29 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.