

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

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

31 декабря 2015 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	21
9	Кредиты и авансы клиентам	22
10	Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	24
11	Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	24
12	Оборудование и нематериальные активы	25
13	Прочие активы	25
14	Средства банков и клиентов	26
15	Прочие обязательства	26
16	Уставный капитал	26
17	Комиссионные доходы	27
18	Административные и прочие операционные расходы	27
19	Налог на прибыль	28
20	Управление финансовыми рисками	30
21	Управление капиталом	42
22	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	42
23	Производные финансовые инструменты	44
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25	Операции между связанными сторонами	47
26	События после окончания отчетного периода	49



Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе чистых активов участника и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской
деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской
Федерации»**

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 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, головной кредитной организацией которой является Банк требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, регуляторными и правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками платежной системы, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, регуляторным и правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам платежной системы, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, регуляторными и правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками платежной системы Банка, 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 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 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.

АО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова

Е.В. Филиппова, Генеральный директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



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

Лицензия на осуществление банковских операций № 3460, выдана Банком России 4 февраля 2015 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 15 декабря 2005 г. за серией 77 № 006951193

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

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	1 167 023	376 700
Средства в других банках	8	720 310	840 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		57 531	29 586
Кредиты и авансы клиентам	9	396 378	368 211
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	10,25	57 052	129 250
Оборудование и нематериальные активы	12	20 113	4 683
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	23,24,25	-	5 803
Прочие активы	13	17 605	10 548
Отложенный налоговый актив	19	4 942	7 662
ИТОГО АКТИВЫ		2 440 954	1 772 763
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	54 483	30 388
Средства клиентов	14,25	888 526	307 989
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	25	479 391	383 377
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	11	40 487	96 363
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 076	3 412
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	23,24,25	578	-
Прочие обязательства	15	40 101	27 524
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	25	936 312	923 710
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 440 954	1 772 763

Утверждено 29 апреля 2016 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	7,8,9	180 088	103 438
Доход от распространения карт	25	38 763	40 107
Комиссионные доходы	17	68 929	49 543
Комиссионные расходы		(43 266)	(33 252)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(4 309)	(15 423)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		5 093	15 162
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам		(293)	(134)
Административные и прочие операционные расходы	18	(216 468)	(168 134)
Прибыль/(убыток) до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		28 537	(8 693)
Расходы по налогу на прибыль	19	(18 905)	(11 653)
Прибыль/(убыток) до переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		9 632	(20 346)
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(9 632)	20 346
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет об изменениях в составе чистых активов участника

	Чистые активы, принадлежащие участнику Банка					Итого чистые активы, принадлежащие участникам с правами выкупа
	Уставный капитал (Примечание 16)	Добавочный капитал	Резерв на выплаты по плану вознаграждения акциями с ограничением за год	Нераспределенная прибыль/ накопленный дефицит		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2014 г.	377 244	574 786	6 128	(14 102)	944 056	
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(20 346)	(20 346)	
Отчисления по плану вознаграждения акциями с ограничением за год (Примечание 16)	-	-	-	-	-	
Остаток на 31 декабря 2014 г.	377 244	574 786	6 128	(34 448)	923 710	
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	9 632	9 632	
Отчисления по плану вознаграждения акциями с ограничением за год (Примечание 25)	-	-	2 970	-	2 970	
Остаток на 31 декабря 2015 г.	377 244	574 786	9 098	(24 816)	936 312	

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		28 537	(8 693)
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления		987	3 378
Предоставленные акции с ограниченным обращением	25	2 970	-
Чистый прирост резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		293	134
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 093)	(15 162)
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		6 381	(5 725)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		34 075	(26 068)
Изменения в оборотном капитале			
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		120 010	(329 982)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(27 945)	(15 820)
Чистый прирост по кредитам клиентам		(28 460)	(86 479)
Чистое снижение/ чистый (прирост) дебиторской задолженности от связанных сторон		72 198	(106 171)
Чистый прирост прочих активов		(6 612)	(9 108)
Чистый прирост/чистое (снижение) средств других банков		20 975	(148 045)
Чистый прирост/чистое (снижение) средств клиентов		553 992	(465 086)
Чистый прирост кредиторской задолженности перед связанными сторонами		96 014	314 143
Чистое (снижение)/чистый прирост кредиторской задолженности перед торгово-сервисными предприятиями		(55 876)	96 363
Чистый прирост по прочим обязательствам		12 651	8 951
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		791 022	(767 302)
Уплаченный налог на прибыль		(18 521)	(593)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		772 501	(767 895)
Денежные потоки использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов		(16 855)	(3 776)
Поступления от реализации оборудования и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(16 855)	(3 776)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		34 677	72 706
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		790 323	(698 965)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		376 700	1 075 665
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	1 167 023	376 700

Примечания на страницах с 5 по 49 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 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («АХР»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США. Обычные акции American Express Company торгуются на нью-йоркской фондовой бирже.

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее «Карта BTA»). Карта BTA – 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 BTA позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспроцентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;
- выполнение функций оператора платежной системы American Express, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Также ООО «Америкэн Экспресс Банк» является участником платежной системы как эмитент карт BTA;
- эквайринг авиалиний;
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;

1 Введение (продолжение)

- содействие в координации работы с другими Эквайрерами карт American Express в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2015 г. котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 5. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 24.

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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате 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 потребуются 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 прибылях и убытках 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 2015 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 60,9579 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 38,4217 рубля за 1 доллар США).

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Выплаты, основанные на акциях. АХР выплачивает вознаграждения, основанные на акциях, с выплатой долевыми инструментами, в отношении услуг некоторых сотрудников. Справедливая стоимость полученных услуг оценивается с учетом справедливой стоимости предоставленных вознаграждений в виде акций на дату предоставления права на вознаграждение. Стоимость услуг сотрудников, полученная в отношении выплат акциями, признается в отчете о прибылях и убытках 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 20.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В 2015 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 824 212 тыс. руб. на 31 декабря 2015 г. (2014 г.: 853 155 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 анализирует условные обязательства, связанные с правами выкупа, а также то, контролирует ли Банк такие события выкупа. Оценка руководства основана на статье 32 закона об обществах с ограниченной ответственностью, в соответствии с которой общее собрание участников является высшим органом управления предприятия. Кроме этого, руководство учитывало, что в России закон об обществах с ограниченной ответственностью запрещает единственному участнику прекращать свое участие в компании.

В целом, это не приводит к отнесению чистых активов в категорию «капитал» в отсутствие ограничений на продажу доли владения участника третьим сторонам. После такого события 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 эффектививой процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

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

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 20 707 тыс. руб. (2014: 1 035 тыс. руб.).

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (выпущен в июле 2014 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия этого 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, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию 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.
- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет 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.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 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.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	919 981	262 685
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	82 014	23 664
- других стран	165 028	90 351
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 167 023	376 700

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года 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 по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	919 981	262 685
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Банки с рейтингом S&P A	165 028	90 351
- Банки с рейтингом S&P BBB	82 014	-
- Банки с рейтингом S&P BBB-	-	23 664
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 167 023	376 700

Процентный доход по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2015 год составил 3 513 тыс. руб. (2014 г.: 1 859 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 20.

8 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в 2 банках (2014 г.: в 2 банках) с общей суммой средств, превышающей 700 000 тыс. руб. (2014 г.: 800 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 720 310 тыс. руб. (2014 г.: 840 320 тыс. руб.), или 100% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 100%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	720 310	840 320
Итого средства в других банках	720 310	840 320

8 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Банк с рейтингом S&P BB+	360 193	-
Банк с рейтингом S&P BBB-	360 117	420 142
Банк с рейтингом S&P BBB	-	420 178
Итого средства в других банках	720 310	840 320

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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

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 20.

Процентный доход по средствам в других банках за 2015 год составил 90 485 тыс. руб. (2014 г.: 61 034 тыс. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиты клиентам по картам ВТА	397 463	369 003
Резерв под обесценение кредитов	(1 085)	(792)
Итого кредиты и авансы клиентам	396 378	368 211

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 3 945 010 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 2 874 366 тыс. руб.) под кредиты выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 20).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	792	657
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	293	135
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	1 085	792

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Фармацевтическая отрасль	103 956	26%	151 907	41%
Программное обеспечение	53 720	14%	33 444	9%
Продукты питания	49 429	12%	23 469	6%
Транспортные услуги	42 180	11%	85 775	23%
Консультирование	37 681	9%	16 865	6%
Химическое производство	20 659	5%	5 221	1%
Электрическое оборудование	18 390	5%	3 886	1%
Оптовая и розничная торговля	12 984	3%	6 482	2%
Телекоммуникации	11 763	3%	2 291	1%
Автомобильная промышленность	11 573	3%	12 329	3%
Прочее	35 128	9%	27 334	7%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	397 463		369 003	

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 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
с рейтингом AA	-	15 759
с рейтингом AA-	-	2 072
с рейтингом A+	-	466
с рейтингом A	2 909	23 883
с рейтингом A-	-	419
с рейтингом A-1+	-	13 692
с рейтингом BBB+	8 864	40 500
с рейтингом BBB	53 765	33 171
с рейтингом BBB-	85 312	54 839
с рейтингом BB	40 285	42 263
с рейтингом B+	7 039	62 668
с рейтингом B	1 022	12 273
с рейтингом B-	16 888	4 708
с рейтингом BB+	127 411	51 412
с рейтингом BB-	16 684	6 070
с рейтингом C1	4 047	4 808
Не имеющая рейтинга	33 237	-
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	397 463	369 003

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 20.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за 2015 год составил 86 090 тыс. руб. (2014 г.: 40 545 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Банка было 7 заемщиков (2014 г.: 5 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 16 317 тыс. руб. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 146 321 тыс. руб. (2014 г.: 172 499 тыс. руб.), или 37% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2014 г.: 47%).

10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 31 декабря 2015 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 25). Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон не является ни просроченной, ни обесцененной.

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

11 Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями

На 31 декабря 2015 г. кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями, принимающими к оплате карты American Express составила 40 487 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 96 363 тыс. руб.).

12 Оборудование и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Офисная мебель	Итого оборудование
Стоимость на 1 января 2014 г.	8 484	415	8 899
Накопленная амортизация	(7 291)	(120)	(7 411)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.	1 193	295	1 488
Поступления	1 852	55	1 907
Выбытия – стоимость вышедшего оборудования	(3 331)	-	(3 331)
Выбытия – накопленная амортизация	3 331	-	3 331
Амортизационные отчисления	(898)	(34)	(932)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	2 147	316	2 463
Стоимость на 31 декабря 2014 года	7 005	470	7 475
Накопленная амортизация	(4 858)	(154)	(5 012)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	2 147	316	2 463
Поступления	14 628	72	14 700
Выбытия – стоимость вышедшего оборудования	(215)	-	(215)
Выбытия – накопленная амортизация	215	-	215
Амортизационные отчисления	(1 334)	(28)	(1 362)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	15 441	360	15 801
Стоимость на 31 декабря 2015 г.	21 418	542	21 960
Накопленная амортизация	(5 977)	(182)	(6 159)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	15 441	360	15 801

В составе нематериальных активов на 31 декабря 2015 г. отражена балансовая стоимость программного обеспечения, приобретенного для осуществления деятельности оператора платежной системы, а также эквайринга карт American Express в сумме 4 312 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 2 220 тыс. руб.). Стоимость таких нематериальных активов, приобретенных в 2015 году, составила 2 154 тыс. руб. (2014: 1 870 тыс. руб.).

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Предоплата за услуги	14 850	8 859
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 755	1 689
Итого прочие нефинансовые активы	17 605	10 548

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 2015 г. Участниками являлись: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (2014 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ»).

31 декабря 2015 г. остаток денежных средств на счетах АЕЕЛ составил 888 220 тыс. руб. (2014: 307 071 тыс. руб.). См. Примечание 25.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
К выплате поставщикам	18 173	11 724
Итого прочие финансовые обязательства	18 173	11 724
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
НДС к уплате	2 329	2 668
Начисленные премии сотрудникам	10 740	7 005
Неиспользованные отпуска	5 598	4 062
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	457	550
Прочее	2 804	1 515
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 928	15 800
Итого прочие обязательства	40 101	27 524

По состоянию на 31 декабря 2015 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 18 173 тыс. руб. (2014 г.: 11 724 тыс. руб.).

16 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (2014 г.: 377 244 тыс. руб.). Право голоса участника Банка соответствует его доле в номинальной стоимости уставного капитала.

16 Уставный капитал (продолжение)

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 2015 году Банк не получал субсидий от АХР (2014 г.: Банк не получал субсидий от АХР).

17 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 25)	48 178	46 931
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиакомпаний	20 707	2 572
Прочее	44	40
Итого комиссионные доходы	68 929	49 543

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Расходы на содержание персонала	152 710	112 696
Профессиональные услуги	11 290	7 523
Расходы на обработку данных	10 333	6 184
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств	9 860	7 746
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8 777	9 816
Услуги связи	5 156	3 721
Страхование по выпущенным картам	4 702	3 561
Прочее	13 640	16 887
Итого административные и прочие операционные расходы	216 468	168 134

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 18 934 тыс. руб. (2014 г.: 11 862 тыс. руб.).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 185)	(10 619)
Отложенное налогообложение	(2 720)	(1 034)
Расходы по налогу на прибыль за год	(18 905)	(11 653)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2015 год, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль/(убыток) до налогообложения	28 537	(8 693)
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(5 707)	1 739
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(13 198)	(13 392)
Расходы по налогу на прибыль за год	(18 905)	(11 653)

(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% (2014 г.: 20%).

19 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2015 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	1 071	(216)	855
Резервы на возможные убытки по кредитам	266	(1 410)	(1 144)
Начисленные расходы	3 256	1 548	4 804
Справедливая стоимость корректировки по производным финансовым инструментам	3 069	(2 642)	427
Чистый отложенный налоговый актив	7 662	(2 720)	4 942
Признанный отложенный налоговый актив	7 662	(1 576)	6 086
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 144)	(1 144)
Чистый отложенный налоговый актив	7 662	(2 720)	4 942

	1 января 2014 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2014 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	731	340	1 071
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 367	(5 367)	-
Резервы на возможные убытки по кредитам	131	135	266
Начисленные расходы	2 467	789	3 256
Справедливая стоимость корректировки по производным финансовым инструментам	-	3 069	3 069
Чистый отложенный налоговый актив	8 696	(1 034)	7 662
Признанный отложенный налоговый актив	8 696	(1 034)	7 662
Чистый отложенный налоговый актив	8 696	(1 034)	7 662

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.

20 Управление финансовыми рисками

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 21.

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

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

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

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и гарантий организаций и физических лиц. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

На 31 декабря 2015 г. у Банка были гарантии на общую сумму 3 945 010 тыс. руб. (2014 г.: 2 874 366 тыс. руб.), полученные от другого предприятия группы АХР. Эти гарантии позволяют Банку получать суммы задолженности по кредитам от некоторых заемщиков в случае невыполнения ими обязательств по выплатам. Такие инструменты снижают кредитный риск кредитов и авансов клиентам.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 001 995	20 337	144 691	1 167 023
Средства в других банках	720 310	-	-	720 310
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	57 531	-	-	57 531
Кредиты и авансы клиентам	368 671	27 690	17	396 378
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	3 609	53 443	57 052
Итого финансовые активы	2 148 507	51 636	198 151	2 398 294
Финансовые обязательства				
Средства других банков	54 483	-	-	54 483
Средства клиентов	305	-	888 221	888 526
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	696	79 589	399 106	479 391
Кредиторская задолженность перед торговыми сервисными предприятиями	40 487	-	-	40 487
Прочие финансовые обязательства	18 173	-	-	18 173
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	578	578
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	936 312	936 312
Итого финансовые обязательства	114 144	79 589	2 224 217	2 417 950
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	2 034 363	(27 953)	(2 026 066)	(19 656)
Обязательства кредитного характера	1 654 731	98 424	19 983	1 773 138

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена соответствующая информация на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	286 350	20 407	69 943	376 700
Средства в других банках	840 320	-	-	840 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 586	-	-	29 586
Кредиты и авансы клиентам	343 400	24 396	415	368 211
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	3 413	125 837	129 250
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов - валютные форвардные договоры	-	5 803	-	5 803
Итого финансовые активы	1 499 656	54 019	196 195	1 749 870
Финансовые обязательства				
Средства других банков	30 388	-	-	30 388
Средства клиентов	917	-	307 072	307 989
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	27 146	13 565	342 666	383 377
Кредиторская задолженность перед торговыми сервисными предприятиями	96 363	-	-	96 363
Прочие финансовые обязательства	12 404	-	-	12 404
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	923 710	923 710
Итого финансовые обязательства	167 218	13 565	1 573 448	1 754 231
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	1 332 438	40 454	(1 377 253)	(4 361)
Обязательства кредитного характера	1 123 348	33 962	19 584	1 176 894

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2015 г.				31 декабря 2014 г.			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	2 233 267	(2 268 599)	19 000	(16 332)	1 556 319	(1 446 444)	30 000	139 875
Доллары США	144 691	(131 564)	(19 578)	(6 451)	69 944	(53 450)	(24 197)	(7 703)
Евро	17 097	(17 209)	-	(112)	20 407	(20 461)	-	(54)
Британские фунты	3 239	-	-	3 239	-	-	-	-
Итого	2 398 294	(2 417 372)	(578)	(19 656)	1 646 670	(1 520 355)	5 803	132 118

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 23 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)	2015	2014
Укрепление доллара США на 20% (2014 г.: укрепление на 20%)	(1 290)	(1 541)
Ослабление доллара США на 20% (2014 г.: ослабление на 20%)	1 290	1 541
Итого	-	-

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), лимит не менее 15%, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 г. данный коэффициент составил 85,90% (2014 г.: 48,5%).
- 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 2015 г. данный коэффициент составил 131,00% (2014 г.: 157,2%).

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2015 г. по срокам погашения представлен ниже:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства других банков	54 483	-	-	-	54 483
Средства клиентов	888 526	-	-	-	888 526
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	479 391	-	-	-	479 391
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	40 487	-	-	-	40 487
Прочие финансовые обязательства	279	17 894	-	-	18 173
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	936 312	-	-	936 312
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 463 166	954 206	-	-	2 417 372

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2014 г. по срокам погашения представлен ниже:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства других банков	30 388	-	-	-	30 388
Средства клиентов	307 989	-	-	-	307 989
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	383 377	-	-	-	383 377
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	96 363	-	-	-	96 363
Прочие финансовые обязательства	1 508	10 896	-	-	12 404
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	923 710	-	-	923 710
Итого недисконтированные финансовые обязательства	819 625	934 606	-	-	1 754 231

20 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 2015 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 167 023	-	-	-	1 167 023
Средства в других банках	720 310	-	-	-	720 310
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	57 531	-	-	57 531
Кредиты и авансы клиентам	-	396 378	-	-	396 378
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	57 052	-	-	-	57 052
Итого финансовые активы	1 944 385	453 909	-	-	2 398 294
Финансовые обязательства					
Средства других банков	54 483	-	-	-	54 483
Средства клиентов	888 526	-	-	-	888 526
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	479 391	-	-	-	479 391
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	40 487	-	-	-	40 487
Прочие финансовые обязательства	279	17 894	-	-	18 173
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов - валютные форвардные договоры	578	-	-	-	578
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	936 312	-	-	936 312
Итого финансовые обязательства	1 463 744	954 206	-	-	2 417 950
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	480 641	(500 297)	-	-	(19 656)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	480 641	(19 656)	(19 656)	(19 656)	

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ не включает чистые активы, принадлежащие участнику. Руководство Банка считает, что остаток этой суммы не следует принимать во внимание при проведении регулярного анализа ликвидности, так как этот остаток связан с будущими потенциальными операциями с владельцами Банка, выступающими в качестве владельцев Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2014 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	376 700	-	-	-	376 700
Средства в других банках	840 320	-	-	-	840 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	29 586	-	-	29 586
Кредиты и авансы клиентам	-	368 211	-	-	368 211
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	97 398	31 852	-	-	129 250
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов - валютные форвардные договоры	5 803	-	-	-	5 803
Итого финансовые активы	1 320 221	429 649	-	-	1 749 870
Финансовые обязательства					
Средства других банков	30 388	-	-	-	30 388
Средства клиентов	307 989	-	-	-	307 989
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	383 377	-	-	-	383 377
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	96 363	-	-	-	96 363
Прочие финансовые обязательства	1 508	10 896	-	-	12 404
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	923 710	-	-	923 710
Итого финансовые обязательства	819 625	934 606	-	-	1 754 231
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	500 596	(504 957)	-	-	(4 361)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	500 596	(4 361)	(4 361)	(4 361)	

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. процентные активы Банка представлены депозитами в других банках с процентной ставкой 10,24% (31 декабря 2014 г.: 13,89%) и кредитами и авансами клиентам с процентной ставкой 10% (31 декабря 2014 г.: 10%) с учетом клиентов, которые не отвечают условиям льготного (беспроцентного) периода кредитования.

Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2015 г.					
Итого финансовые активы	1 944 385	453 909	-	-	2 398 294
Итого финансовые обязательства	1 463 744	954 206	-	-	2 417 950
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	480 641	(500 297)	-	-	(19 656)
31 декабря 2014 г.					
Итого финансовые активы	1 320 221	429 649	-	-	1 749 870
Итого финансовые обязательства	819 625	934 606	-	-	1 754 231
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.	500 596	(504 957)	-	-	(4 361)

Если бы на 31 декабря 2015 г. процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2014 г.: на 200 базисных пунктов ниже/выше), притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 68 тыс. руб. ниже/выше (2014 г.: на 46 тыс. руб. ниже/выше), в основном, в результате снижения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости.

Риск платежной системы. ООО «Америкэн Экспресс 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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Правовым риском управляет Комитет по рискам Банка.

Основными принципами управления правовым риском являются:

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

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

Положением об организации управления регуляторным риском в ООО «Америкэн Экспресс Банк» 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;

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Основными методами управления регуляторным риском являются:

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

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

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

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

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 2015 г. норматив Н6 составлял 16,94% (2014 г.: 21,6%) с максимальным лимитом 25% (2014 г.: 25%).

21 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. нормативный капитал на основании отчетов Банка, подготовленных в соответствии с российским банковским законодательством, составил 815 891 тыс. руб. (2014 г.: 842 632 тыс. руб.).

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2014 г.: не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Менее 1 года	2 260	1 429
Итого обязательства по операционной аренде	2 260	1 429

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	1 773 138	1 176 894
Итого обязательства кредитного характера	1 773 138	1 176 894

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2015 г. выражена в российских рублях (2014 г.: в российских рублях).

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 57 531 тыс. руб. (2014 г.: 29 586 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

23 Производные финансовые инструменты

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

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

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

	2015	2014
	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(19 578)	(24 197)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	19 000	30 000
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	(578)	5 803

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым 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.

24 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 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Котируемая цена на активном рынке 1 Уровень	Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных 2 Уровень	Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных 3 Уровень	Котируемая цена на активном рынке 1 Уровень	Техника оценки на основании наблюда- емых рыночных данных 2 Уровень	Техника оценки, не основанная на наблюда- емых рыночных данных 3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	5 803	-
Прочие финансовые активы	-	-	337	-	-	260
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	337	-	5 803	260
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	(578)	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	(578)	-	-	-	-

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 23.

24 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 2015 г.			31 декабря 2014 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	-	-	1 167 023	-	-	376 700
Средства в других банках	-	-	720 310	-	-	840 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	57 531	-	-	29 586
Кредиты и авансы клиентам	-	-	396 378	-	-	368 211
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	-	57 052	-	-	129 250
Итого финансовые активы	-	-	2 398 294	-	-	1 744 067
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	54 483	-	-	30 388
Средства клиентов	-	-	888 526	-	-	307 989
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	478 695	-	-	383 377
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	-	-	40 487	-	-	96 363
Прочие финансовые активы	-	-	18 173	-	-	12 404
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	936 312	-	-	923 710
Итого финансовые обязательства	-	-	2 416 676	-	-	1 754 231

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

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

25 Операции между связанными сторонами

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

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

	2015					2014				
	AEEL	AEL	AETR- SCo	AESEL	Прочие компани и под общим контро- лем	AEEL	AEL	AETR- SCo	AESEL	Прочие компани и под общим контро- лем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	29 750	23 693	3 609	-	-	28 439	97 398	3 413	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	(22 618)	(376 488)	(79 589)	(696)	-	(21 254)	(343 242)	(17 752)	(1 129)
Текущие счета	(888 220)	-	-	-	-	(307 071)	-	-	-	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(578)	-	-	-	-	5 803	-	-	-	-

На 31 декабря 2015 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 936 312 тыс. руб. (2014 г.: 923 710 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 23 693 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (2014 г.: 97 398 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AETRSCo в сумме 376 488 тыс. руб. представляет собой задолженность по операциям с картами ВТА (Примечание 1) по расчетам с торгово-сервисными предприятиями, которые выполнены/должны быть выполнены AETRSCo или другими эквайрерами в отношении карт ВТА (Примечание 1) (2014 г.: 342 666 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 29 750 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (2014 г.: 28 439 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AEL в сумме 22 618 тыс. руб. представляет собой задолженность по оплате услуг оказанных AEL по поддержке платежной системы American Express в России (2014 г.: 21 254 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 3 609 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (2014 г.: 3 413 тыс. руб.).

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 79 589 тыс. руб. на 31 декабря 2015 г. (2014 г.: 17 752 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 888 220 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (2014 г.: 307 071 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	2015				2014			
	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Продолжающаяся деятельность								
Доход от распространения карт	-	-	38 763	-	-	-	40 107	-
Доход от эмиссии карт ВТА	-	102 997	-	-	-	69 950	-	-
Комиссионные доходы	48 178	-	-	-	46 931	-	-	-
Комиссионные расходы	(22 618)	(43 885)	(36 664)	-	(21 254)	(5 125)	(30 430)	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	(22 447)	-	-	-	(19 548)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(4 309)	-	-	-	(15 423)
Комиссия по полученным гарантиям	-	-	-	(2 041)	-	-	-	(1 467)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 3 945 010 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 2 874 366 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 9 и 22).

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	20 041	280	11 861	41
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 304	3 304	1 309	1 309
- Льготы в неденежной форме	2 861	-	949	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными выплатами	992	99	508	50
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	1 769	394	1 549	131
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами	2 970	-	-	-
Итого	31 937	4 077	16 176	1 531

26 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.

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

Генеральный директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. В. Филиппова
29 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 55 (пятьдесят пять) листов