

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и заключение независимого практикующего специалиста по обзорной проверке

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

Участнику ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» (ОГРН 1057711014800, строение 1, дом 33, улица Усачева, город Москва, 119048), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, сокращенного промежуточного отчета об изменениях в составе чистых активов участника и сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев 2020 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за сокращенную промежуточную финансовую отчетность

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

Ответственность практикующего специалиста

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

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

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

Вывод

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

Руководитель задания по обзорной проверке


 Д. А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт. пом. 1, ком. 50,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 12006020340

17 августа 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника	7
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Принципы составления финансовой отчетности	11
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
6	Новые учетные положения	14
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15
8	Средства в других банках	16
9	Кредиты и авансы клиентам	18
10	Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	19
11	Оборудование и нематериальные активы	20
12	Прочие активы	21
13	Договоры аренды	21
14	Средства банков и клиентов	22
15	Выплаты, основанные на акциях	22
16	Прочие обязательства	24
17	Уставный и добавочный капитал	25
18	Комиссионные доходы	25
19	Комиссионные расходы	26
20	Административные и прочие операционные расходы	27
21	Налог на прибыль	28
22	Управление капиталом	30
23	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	31
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
25	Операции между связанными сторонами	36
26	Расчеты по операциям эквайринга	41
27	Стоимость финансирования	42

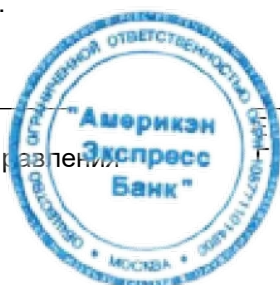
ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года

	Прим.	30 июня 2020 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	56 868	158 964
Средства в других банках	8	719 990	349 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23	19 309	87 101
Кредиты и авансы клиентам	9	587 338	1 938 609
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	26	5 810	52 429
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	10,25	30 003	183 377
Оборудование и нематериальные активы	11	44 130	44 870
Актив в форме права пользования	13	44 765	46 593
Отложенные налоговые активы	21	30 091	15 153
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 267	1 931
Прочие активы	12	22 407	13 398
ИТОГО АКТИВЫ		1 561 978	2 892 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	13 032	27 789
Средства клиентов	14	257 376	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	25	3 123	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	25	9 688	141 840
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	26	35 898	462 698
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	5 809
Арендное обязательство	13	47 502	48 739
Прочие обязательства	16	59 300	78 364
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	17, 25	1 136 059	1 104 696
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 561 978	2 892 403

Утверждено 17 августа 2020 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления



В. Артамонова
Главный бухгалтер

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы по финансовым инструментам по амортизированной стоимости	7,8, 9	18 665	23 860
Стоимость финансирования	27	(19 955)	(27 662)
Доход от распространения карт	25	26 918	29 556
Комиссионные доходы	18	163 338	230 023
Комиссионные расходы	19	(43 958)	(50 073)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(723)	(460)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	8, 9	1 340	73
Административные и прочие операционные расходы	20	(202 633)	(211 671)
Убыток до налогообложения и изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(57 008)	(6 354)
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль	21	14 938	(6 339)
Убыток до изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(42 070)	(12 693)
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		42 070	12 693
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-

Утверждено 17 августа 2020 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления



Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов участника

Чистые активы, принадлежащие участнику Банка

	Уставный капитал (Примечание 17)	Добавочный капитал	Резерв на выплаты по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год	Накопленное изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	Итого чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 1 января 2019 г.	377 244	866 715	19 795	(126 858)	1 136 896
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа (неаудировано)	-	-	-	(12 693)	(12 693)
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	377 244	866 715	19 795	(139 551)	1 124 203
На 1 января 2020 г.	377 244	866 715	19 795	(159 058)	1 104 696
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа (неаудировано)	-	-	-	(42 070)	(42 070)
Внос участника в имущество банка (неаудировано)	17	73 433			73 433
Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	377 244	940 148	19 795	(201 128)	1 136 059

Утверждено 17 августа 2020 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления



Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер

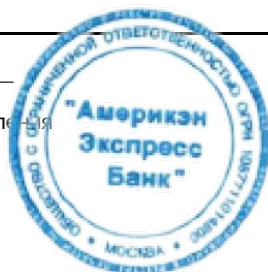
ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(57 008)	(6 354)
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления	11	13 572	15 728
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(1 340)	(73)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		723	460
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		1 944	2 359
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале и налогообложения		(42 109)	12 120
Изменения в оборотном капитале			
Чистое изменение по средствам в других банках		(370 012)	59 954
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		67 792	(3 008)
Чистое изменение по кредитам клиентам		1 352 611	(232 706)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по операциям эквайринга		46 619	(46 477)
Чистое изменение по дебиторской задолженности от связанных сторон		153 374	(60 275)
Чистое изменение по прочим активам		(9 041)	(4 786)
Чистое изменение средств других банков		(14 611)	18 727
Чистое изменение средств клиентов		50 906	(214 181)
Чистое изменение кредиторской задолженности перед связанными сторонами		(132 244)	(51 984)
Чистое изменение кредитов от связанных сторон		(813 363)	444 048
Чистое изменение кредиторской задолженности перед торгово-сервисными предприятиями		(426 800)	269 140
Чистое изменение прочих обязательств		(18 689)	(14 020)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности до налогообложения		(155 567)	176 552
Уплаченный налог на прибыль		(5 145)	(7 146)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности		(160 712)	169 406
Денежные потоки, полученные/(использованные) в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	11	(6 538)	(11 759)
Чистое движение денежных средств в инвестиционной деятельности		(6 538)	(11 759)
Денежные потоки, полученные/(использованные) в финансовой деятельности			
Взнос участника в имущество банка		73 433	-
Платежи по арендному обязательству		(7 646)	(8 379)
Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности		65 787	(8 379)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(633)	(1 042)
Чистое изменение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(102 096)	148 226
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода	7	158 964	53 584
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода	7	56 868	201 810

Утверждено 17 августа 2020 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления



Е. В. Артамонова
Главный бухгалтер

1 Введение

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

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года 100% долей в уставном капитале Банка находились в полной собственности American Express Company («АХР», 200 Vesey Street, New York, New York 10285, USA), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США. Обычные акции American Express Company торгуются на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Банк является участником группы American Express Company. Полный перечень участников банковской группы можно найти на сайте <https://ir.americanexpress.com/>

Бенефициарные владельцы Банка по состоянию на 30 июня 2020 года на 31 декабря 2019 года отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия. 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.

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составила 62 человек (на 31 декабря 2019 года - 64 человек).

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express ВТА» (от англ. ВТА – Business Travel Account) (далее – «Карта ВТА»). Карта ВТА – 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 ВТА 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;

1 Введение (продолжение)

- выполнение функций оператора платежной системы American Express, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Также Банк является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний, агентств деловых поездок и других торгово-сервисных предприятий. Количество активных торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых банком на 30 июня 2020 г. было 77 (31 декабря 2019 г.: 109);
- 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;
- содействие в координации работы с другими эквайрерами карт American Express в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.

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

Для выполнения требований Федерального закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе» 15 апреля 2019 г. Банк перевел обработку локальных карточных транзакций на территорию Российской Федерации. Банком были заключены соглашения с ООО «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК), АО «Компания объединенных кредитных карточек» на обработку транзакций, а также с рядом торгово-сервисных предприятий на прием карт American Express.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. 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 23). Зависимость от цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки продолжают характеризоваться отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В связи с распространением пандемии COVID-19 в первом квартале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом в экономике. Пандемия непосредственно, а также принимаемые меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. Действие указанных факторов также способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся существенным падением показателя валового внутреннего продукта.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате пандемии COVID-19. Данные меры включают льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- (1) ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,50% годовых и 6,25% годовых, соответственно;
- (2) обменный курс ЦБ РФ составлял 69,9513 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно;

3 Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности. Если иное не указано ниже, при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении последней годовой финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все значения округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. Имеющиеся у Банка источники привлечения средств позволяют Банку обеспечить непрерывное продолжение деятельности.

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

Изменения в представлении в финансовой отчетности. В данной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Данные изменения были выполнены с целью повышения сопоставимости финансовой информации за шесть месяцев 2019 год, закончившихся 30 июня 2019 года с соответствующей информацией за шесть месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года.

Объект реклассификации	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			
Комиссионные доходы	217 206	12 817	230 023
Административные и прочие операционные расходы	(198 854)	(12 817)	(211 671)
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности			
Платежи по арендному обязательству	(8 379)	8 379	-
Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности			
Платежи по арендному обязательству	-	(8 379)	(8 379)

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:

Резервы под ожидаемые кредитные убытки. 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 2020 г. руководство не изменило бухгалтерские оценки относительно создания резерва на убытки по кредитам.

Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа. Обязательство в отношении прав выкупа, которые имеет участник Банка, должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. На практике определить точную сумму данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о прекращении участия в Банке. Стоимость чистых активов Банка, рассчитанная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляет 1 092 988 тысяч руб. на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 1 097 044 тысяч руб.). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату. Обязательство перед участником на отчетную дату оценивается по текущей балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой.

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

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

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из плана, подготовленного руководством.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года), уточняющие определение существенности и обеспечивающие последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года), уточняющие определение понятия «бизнес» для более прозрачного разграничения приобретаемых активов и приобретаемого бизнеса;
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года), Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Новый стандарт страхования заменяет МСФО (IFRS) 4 и устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия страховых договоров. Банк не применяет указанный стандарт досрочно. На данный момент Банк не осуществляет операции, являющиеся объектом регулирования указанного стандарта.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 122	6 949
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	25 587	141 111
- других стран	26 159	10 904
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	56 868	158 964

По состоянию на 30 июня 2020 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 30 июня 2020 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

Процентный доход по корреспондентским счетам в других банках составил 759 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г.: 1 353 тыс. руб.).

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

8 Средства в других банках

По состоянию на 30 июня 2020 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (2019 г.: в 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 700 000 тыс.руб. (2019 г.: 300 000 тыс.руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 720 000 тыс.руб.(2019 г.: 350 000 тыс.руб.), или 100% от общей суммы средств в других банках (2019 г.:100%).

	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	720 000	350 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(22)
Итого средства в других банках	719 990	349 978

Средства в других банках не имеют обеспечения.

8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	22	-	-	22
Новые созданные или приобретенные активы	10	-	-	10
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(22)	-	-	(22)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	10	-	-	10

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

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

Процентный доход по средствам в других банках составил 13 920 тыс. руб. (Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г.: 18 460 тыс. руб.).

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе средств в других банках как финансовые активы по амортизированной стоимости.

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты клиентам по картам ВТА	589 022	1 941 621
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 684)	(3 012)
Итого кредиты и авансы клиентам	587 338	1 938 609

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 10 515 510 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 10 310 500 тыс. руб.) и гарантия от банков из стран Европейского Союза на сумму 817 500 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 817 500 тыс. руб.) под кредиты и авансы клиентам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	3 012	-	-	3 012
Новые созданные или приобретенные активы	1 684	-	-	1 684
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(3 012)	-	-	(3 012)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	1 684	-	-	1 684

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2 468	-	-	2 468
Новые созданные или приобретенные активы	2 442	-	-	2 442
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 468)	-	-	(2 468)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	2 442	-	-	2 442

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все кредиты и авансы клиентам отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для целей оценки по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как финансовые активы по амортизированной стоимости.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за первое полугодие 2020 года составил 3 985 тыс. руб. (2019 г.: 4 046 тыс. руб.).

10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCO и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 25). По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк оценил размер резерва под ОКУ как незначительный и данные резервы под ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г..

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

11 Оборудование и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Офисная мебель	Нематериальные активы	Итого оборудование и нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость на 31 декабря 2018 года	60 466	1 244	41 341	103 051
Накопленная амортизация	(32 207)	(389)	(25 763)	(58 359)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	28 259	855	15 578	44 692
Поступления (неаудированные данные)	11 759	-	-	11 759
Выбытия – стоимость выбывшего оборудования и мебели (неаудированные данные)	(2 212)	-	-	(2 212)
Выбытия – накопленная амортизация (неаудированные данные)	2 212	-	-	2 212
Амортизационные отчисления (неаудированные данные)	(6 302)	(62)	(2 821)	(9 185)
Стоимость на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	70 013	1 244	41 341	112 598
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(36 297)	(451)	(28 584)	(65 332)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	33 716	793	12 757	47 266
Стоимость на 31 декабря 2019 г.	61 772	1 152	45 817	108 741
Накопленная амортизация	(31 819)	(422)	(31 630)	(63 871)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	29 953	730	14 187	44 870
Поступления (неаудированные данные)	4 664	1 638	236	6 538
Амортизационные отчисления (неаудированные данные)	(3 974)	(62)	(3 243)	(7 279)
Стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	66 436	2 790	46 053	115 279
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(35 793)	(484)	(34 872)	(71 149)
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 643	2 306	11 181	44 130

12 Прочие активы

	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплата за услуги	18 446	8 886
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 961	4 512
Итого прочие нефинансовые активы	22 407	13 398
Итого прочие активы	22 407	13 398

13 Договоры аренды

У Банка есть договоры аренды помещений и транспортных средств. По указанным договорам Банк выступает в качестве арендатора. У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды в качестве арендатора и арендодателя.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода шести месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Недвижимость	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 года	41 125	5 468	46 593	48 739
Приобретения	-	3 467	3 467	3 467
Выбытия	-	-	-	-
Модификация договоров аренды	998	-	998	998
Амортизационные отчисления	(5 335)	(958)	(6 293)	
Процентные расходы			-	1 944
Платежи			-	(7 646)
На 30 июня 2020 года	36 788	7 977	44 765	47 502

13 Договоры аренды (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода шести месяцев 2019 года (неаудированные данные):

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

14 Средства банков и клиентов

По состоянию на 30 июня 2020 года средства банков представлены корреспондентскими счетами российских и иностранных банков в размере 13 032 тыс. руб. (неаудированные данные), в том числе иностранных банков 6 371 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года средствами российских банков 27 789 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2020 года средства клиентов представлены расчетными счетами частных компаний в размере 257 376 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2019 года расчетными счетами частных компаний в размере 205 982 тыс. руб.)

2 июля 2013 г. платежная система American Express была зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации. Банк был назначен оператором платежной системы и открыл корреспондентские счета для кредитных организаций – участников платежной системы American Express в России, осуществлявших эмиссию или эквайринг карт American Express в Российской Федерации (далее – «Участники»), а также для контрагента для проведения международных операций (связанная сторона – AEEL). См. Примечание 2.

Участники и AEEL поддерживают остатки денежных средств на своих счетах в Банке, что обеспечивает непрерывность расчетов между Участниками и AEEL. На 30 июня 2020 г. Участниками являлись: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «Сбербанк России», ПАО «УРАЛСИБ», ПАО Банк ВТБ, КБ «Москоммерцбанк» (АО), ПАО Росбанк (31 декабря 2019 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС», ПАО Банк ВТБ, КБ «Москоммерцбанк» (АО), ПАО Росбанк).

30 июня 2020 г. остаток денежных средств на счетах AEEL составил 167 265 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 197 459 тыс. руб.). См. Примечание 25.

15 Выплаты, основанные на акциях

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

Вознаграждение в виде акций с ограниченным обращением – это предоставление обыкновенных

акций АХР, при этом право сотрудников на эти акции ограничено до момента вступления в долевые права при условии, что данные сотрудники по-прежнему продолжают работать в данной организации. После вступления в долевые права сотрудники получают обыкновенные акции АХР.

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

16 Прочие обязательства

	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные отпуска	21 028	13 384
Начисленные премии сотрудникам	11 673	28 866
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям сотрудникам	11 219	10 362
К выплате поставщикам	6 173	10 163
Итого прочие финансовые обязательства	50 093	62 775
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
НДС к уплате	9 207	10 899
Прочее	-	4 690
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 207	15 589
Итого прочие обязательства	59 300	78 364

17 Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 377 244 тыс. руб.). Право голоса участника Банка соответствует его доле в номинальной стоимости уставного капитала.

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

Добавочный капитал по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 940 148 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 866 715 тыс. руб.) Любая сумма, предоставленная единственным участником в дополнение к средствам, вложенным в доли участия в Банке, учитывается как добавочный капитал в составе собственного капитала

В течение периода, закончившегося 30 июня 2020 г. Банк получил взнос единственного участника в имущество Банка от АХР в размере 73 433 тыс. руб. (неаудированные данные) (В течение периода, закончившегося 30 июня 2019 г.: Банк не получал взносов от АХР).

18 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиалиний и агентств деловых поездок	94 639	169 044
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 25)	68 639	60 828
Прочее	60	151
Итого комиссионные доходы	163 338	230 023

19 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
Комиссии за процессинг операций по картам	18 762	15 426
Комиссионные расходы со связанными сторонами (Примечание 25)	16 139	29 044
Комиссии по приобретенным гарантиям и поручительствам связанным сторонам (Примечание 25)	8 829	5 395
Прочее	228	208
Итого комиссионные расходы	43 958	50 073

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		149 981	136 578
Расходы на обработку данных		10 359	12 417
Амортизация оборудования и нематериальных активов	11	7 279	9 184
Амортизация арендного актива	13	6 292	6 742
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		6 141	7 206
Расходы на продвижение и рекламу		5 528	13 949
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств		-	911
Профессиональные услуги		3 652	6 093
Услуги связи		2 942	3 286
Расходы по аренде объектов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда		1 069	-
Прочее		9 390	15 305
Итого административные и прочие операционные расходы		202 633	211 671

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(7 448)
Отложенное налогообложение	14 938	1 158
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	14 938	(6 290)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к (убытку)/прибыли Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., составляет 20% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов/(расходов) с фактическими доходами/(расходами) по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(57 008)	(6 599)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	11 402	1 320
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(7 910)	(7 610)
- Корректировка отложенного налогового обязательства	11 446	-
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	14 938	(6 290)

21 Налог на прибыль (продолжение)

(е) 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% (2019 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	(478)	706	228
Налоговые убытки	11 185	8 093	19 278
Резервы на возможные убытки по кредитам	3 362	(337)	3 025
Начисленные расходы	12 530	(4 970)	7 560
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(11 446)	11 446	-
Чистые отложенные налоговые активы	15 153	14 938	30 091
Признанные отложенные налоговые активы	27 077	3 014	30 091
Признанные отложенные налоговые обязательства	(11 924)	11 924	-
Чистые отложенные налоговые активы	15 153	14 938	30 091

21 Налог на прибыль (продолжение)

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

Отложенные налоговые активы отражаются в отчете о финансовом положении, так как руководство проанализировало возможность возмещения отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2020 г. и считает, что Банк получит достаточный налогооблагаемый доход, против которого отложенные налоговые активы могут быть использованы в будущем.

22 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 8% (без учета надбавок к капиталу) 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 и Главному бухгалтеру Банка на ежемесячной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

22 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 30 июня 2020 г. нормативный капитал на основании отчетов Банка, подготовленных в соответствии с российским банковским законодательством, составил 1 092 988 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 1 107 373 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать 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.

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.

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные) Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2019 г.: не имел).

Обязательства кредитного характера. . Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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. Неиспользованные кредитные линии носят краткосрочный характер (до 180 дней) и относятся к клиентам с минимальным кредитным риском. Банк оценил размер резерва под ОКУ как незначительный и не отражал резерв в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года (на 31 декабря 2019 года: не отражался). Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные лимиты	4 405 440	3 137 453
Итого неиспользованные кредитные лимиты	4 405 440	3 137 453

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

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2020 г. выражена в российских рублях (31 декабря 2019 г.: в российских рублях).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 19 309 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 87 101 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
Прочие финансовые активы	324	286
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	324	286

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	30 июня 2020 (Неаудированные данные)		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	56 868	56 868	158 964	158 964
Средства в других банках	719 990	719 990	349 978	349 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 309	19 309	87 101	87 101
Кредиты и авансы клиентам	587 338	587 338	1 938 609	1 938 609
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	5 810	5 810	52 429	52 429
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	30 003	30 003	183 377	183 377
Итого финансовые активы	1 419 318	1 419 318	2 770 458	2 770 458
Финансовые обязательства				
Средства других банков	13 032	13 032	27 789	27 789
Средства клиентов	257 376	257 376	205 982	205 982
Кредиты, полученные от связанных сторон	3 123	3 123	816 486	816 486
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	9 688	9 688	141 840	141 840
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	35 898	35 898	462 698	462 698
Прочие финансовые обязательства	50 093	50 093	62 775	62 775
Чистые активы, принадлежащие участникам	1 136 059	1 136 059	1 104 696	1 104 696
Итого финансовые обязательства	1 505 269	1 505 269	2 822 266	2 822 266

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. Процентная ставка по средствам в других банках на 30 июня 2020 года составила 3,25% годовых (31 декабря 2019 г.: от 4,5% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 30 июня 2020 года варьируется от 0% до 10% годовых (2019 г.: от 0% до 10% годовых).

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов равна балансовой стоимости, поскольку статья представлена только текущими счетами клиентов, по которым не предусмотрена уплата процентов.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. 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):

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)					31 декабря 2019 г.				
	Компании под общим контролем					Компании под общим контролем				
	AEE LLC	AEL	AETRS Co	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEE LLC	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	10 686	16 260	3 056		-	14 788	161 735	3 427	3 427
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	(224)	-	(3 824)	(5 640)	-	-	(4 561)	(126 418)	(10 860)
Кредиты, полученные от связанных сторон	(3 123)	-	-	-	-	816 486	-	-	-	-
Средства клиентов	(167 265)	-	-	(2 264)	-	(197 459)	-	-	(4 213)	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2020 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 1 124 613 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 1 104 696 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года составило 31 363 тыс. руб. (неаудированные данные) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: (12 693) тыс. (неаудированные данные))

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 16 260 тыс. руб. (неаудированные данные) представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (31 декабря 2019 г.: 161 735 тыс. руб.).

На 30 июня 2020 г. Банк не имел кредиторской задолженности перед AETRSCo(неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: не имел).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 10 686 тыс. руб. (неаудированные данные) представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (31 декабря 2019 г.: 14 788 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 3 056 тыс. руб. (неаудированные данные) представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (31 декабря 2019 г.: 3 427 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 3 824 тыс. руб. на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 126 418 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.

Дебиторская и кредиторская задолженность перед связанными сторонами является беспроцентной и краткосрочной.

Текущие счета AEEL в сумме 167 265 тыс. руб. (неаудированные данные) представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (31 декабря 2019 г.: 197 459 тыс. руб.).

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. и за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г.:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			
	Компании под общим контролем				Компании под общим контролем			
	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	-	-	17 888	9 030	-	-	19 860	9 696
Стоимость финансирования	-	-	-	(18 011)	-	-	-	(25 303)
Комиссионные доходы	50 321	18 318	-	-	43 149	24 867	-	-
Комиссионные расходы	-	(11 520)	(4 619)	-	-	(27 252)	-	-
Расходы на продвижение и рекламу	-	(5 183)	-	-	-	-	-	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	(1 497)	-	-	-	(1 665)
Комиссия по полученным гарантиям	-	-	-	(8 829)	-	-	-	(5 395)

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

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 10 515 510 тыс. руб. (неаудированные данные) (на 31 декабря 2019 г.: 10 310 500 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 9 и 23).

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)		30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	19 429	2 977	18 461	1 590
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 656	2 285	3 384	3 384
- Льготы в неденежной форме	1 188	-	2 645	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
-Пенсионная программа с установленными взносами	991	-	942	78
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	5 389	281	3 154	169
Итого	29 653	5 543	28 586	5 221

26 Расчеты по операциям эквайринга

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

По состоянию на 30 июня 2020 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству и несет минимальный кредитный риск в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк оценил размер резервов под ОКУ как незначительный и данные резервы под ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дебиторская задолженность (по операциям эквайринга) отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк оценил размер резервов под ОКУ как незначительный и данные резервы под ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата	4 055	51 296
К получению от НСПК	1 755	1 133
Итого требования по операциям эквайринга	5 810	52 429

Информация о задолженности перед торгово-сервисными предприятиями по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года приведена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
К оплате торгово-сервисным предприятиям по операциям с картами	35 898	462 698
Итого требования по операциям эквайринга	35 898	462 698

27 Стоимость финансирования


		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные расходы по кредиту от связанной стороны	25	18 011	25 303
Процентные расходы по арендному обязательству	13	1 944	2 359
Итого процентные расходы		19 955	27 662

Утверждено 17 августа 2020 г.


С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления




Е. В. Артамонова

Главный бухгалтер