

**ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»**

Сокращенная промежуточная финансовая  
отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2021 года,  
и заключение независимого  
практикующего специалиста  
по обзорной проверке

## 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 о движении 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	11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	12
6. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12
7. Средства в других банках	13
8. Кредиты и авансы клиентам	14
9. Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	15
10. Оборудование и нематериальные активы	16
11. Прочие активы	16
12. Договоры аренды	17
13. Средства банков и клиентов	17
14. Выплаты, основанные на акциях	18
15. Прочие обязательства	18
16. Уставный капитал	18
17. Комиссионные доходы	19
18. Комиссионные расходы	19
19. Административные и прочие операционные расходы	19
20. Налог на прибыль	20
21. Управление капиталом	21
22. Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	23
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
24. Операции между связанными сторонами	27
25. Расчеты по операциям эквайринга	30
26. Стоимость финансирования	30
27. События после окончания отчетного периода	31

## **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 2021 года, сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, сокращенного промежуточного отчета о движении чистых активов участника и сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

### **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. Гаратов



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БДО ЮНИКОН» ОГРН 1037739271701  
МОСКВА

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

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

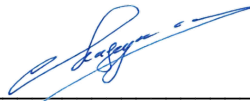
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

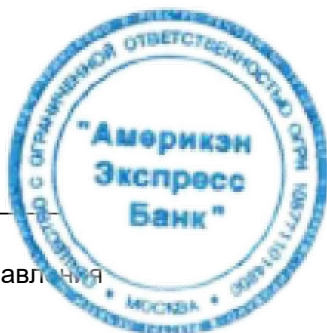
ОРНЗ 12006020340

13 августа 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	52 066	81 109
Средства в других банках	7	559 996	399 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		34 221	21 018
Кредиты и авансы клиентам	8	1 739 941	993 107
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	25	12 239	25 343
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	9	62 106	59 689
Оборудование и нематериальные активы	10	81 589	76 558
Актив в форме права пользования	12	33 381	39 494
Отложенные налоговые активы	20	28 790	32 108
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	20	440	1 267
Прочие активы	11	22 093	19 135
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2 626 862</b>	<b>1 748 797</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	28 848	24 390
Средства клиентов	13	207 720	226 893
Кредиты, полученные от связанных сторон		985 000	—
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами		23 327	23 007
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями		116 734	182 470
Арендное обязательство	12	36 594	42 522
Прочие обязательства	15	70 694	76 573
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа		1 157 945	1 172 942
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2 626 862</b>	<b>1 748 797</b>

Утверждено 13 августа 2021 г.

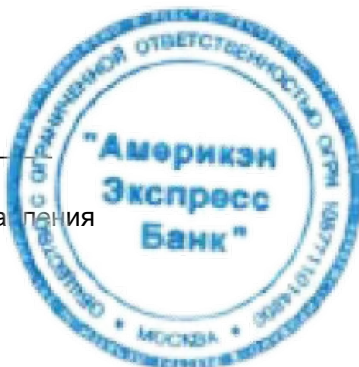
  
 С. Е. Казенас  
 Заместитель Председателя Правления



(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по финансовым инструментам по амортизированной стоимости	6,7,8	9 714	18 665
Стоимость финансирования	26	(7 399)	(19 955)
Доход от распространения карт		33 072	26 918
Комиссионные доходы	17	196 496	163 338
Комиссионные расходы	18	(29 716)	(43 958)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		238	(723)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки		(994)	1 340
Административные и прочие операционные расходы	19	(212 263)	(202 633)
<b>Убыток до налогообложения и изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа</b>		<b>(10 852)</b>	<b>(57 008)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(4 145)	14 938
<b>Убыток до изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа</b>		<b>(14 997)</b>	<b>(42 070)</b>
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		14 997	42 070
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>—</b>	<b>—</b>
Прочий совокупный доход за год		—	—
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>—</b>	<b>—</b>

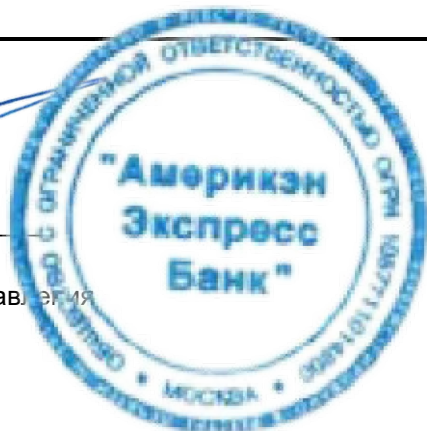
Утверждено 13 августа 2021 г.

С. Е. Казенас  
Заместитель Председателя Правления



	Чистые активы, принадлежащие участнику Банка				
	Уставный капитал (Примечание 16)	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>					
<b>1 января 2020 г.</b>	<b>377 244</b>	<b>866 715</b>	<b>19 795</b>	<b>(159 058)</b>	<b>1 104 696</b>
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа (неаудированные данные)	-	-	-	(42 070)	(42 070)
Внос участника в имущество банка (неаудированные данные)	-	73 433	-	-	73 433
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)</b>	<b>377 244</b>	<b>940 148</b>	<b>19 795</b>	<b>(201 128)</b>	<b>1 136 059</b>
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>377 244</b>	<b>1 015 763</b>	<b>19 795</b>	<b>(239 860)</b>	<b>1 172 942</b>
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа (неаудированные данные)	-	-	-	(14 997)	(14 997)
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>	<b>377 244</b>	<b>1 015 763</b>	<b>19 795</b>	<b>(254 857)</b>	<b>1 157 945</b>

Утверждено 13 августа 2021 г.

С. Е. Казенас  
Заместитель Председателя Правления

Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

**ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»**

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
<b>Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(10 852)	(57 008)
<b>Корректировки на:</b>			
Амортизационные отчисления	10,12	17 526	13 572
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		994	(1 340)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(238)	723
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		1 639	1 944
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале и изменения в оборотном капитале</b>		<b>9 069</b>	<b>(42 109)</b>
Чистое изменение по средствам в других банках		(160 027)	(370 012)
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(13 203)	67 792
Чистое изменение по кредитам клиентам		(747 828)	1 352 611
Чистое изменение по дебиторской задолженности по операциям эквайринга		13 104	46 619
Чистое изменение по дебиторской задолженности от связанных		(2 417)	153 374
Чистое изменение по прочим активам		(2 966)	(9 041)
Чистое изменение средств других банков		4 987	(14 611)
Чистое изменение средств клиентов		(18 900)	50 906
Чистое изменение кредиторской задолженности перед связанными сторонами		320	(132 244)
Чистое изменение кредитов от связанных сторон		985 000	(813 363)
Чистое изменение кредиторской задолженности перед торгово-сервисными предприятиями		(65 736)	(426 800)
Чистое изменение прочих обязательств		(5 620)	(18 689)
<b>Чистое движение денежных средств в операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(4 217)</b>	<b>(155 567)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(1)	(5 145)
<b>Чистое движение денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(4 218)</b>	<b>(160 712)</b>
<b>Денежные потоки, полученные/(использованные) в инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	10	(15 619)	(6 538)
<b>Чистое движение денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(15 619)</b>	<b>(6 538)</b>
<b>Денежные потоки, полученные/(использованные) в финансовой деятельности</b>			
Внос участника в имущество банка		—	73 433
Платежи по арендному обязательству		(8 392)	(7 646)
<b>Чистое движение денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(8 392)</b>	<b>65 787</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>(814)</b>	<b>(633)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(29 043)</b>	<b>(102 096)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода	6	81 109	158 964
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>52 066</b>	<b>56 868</b>

Утверждено 13 августа 2021 г.

С. Е. Казенас  
Заместитель Председателя Правления



Примечания на страницах с 9 по 30 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной 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 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («АХР»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США, 100 % 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/>

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте группы American Express Company в сети интернет по адресу: <https://ir.americanexpress.com/Annual-Reports>

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее – «Карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспроцентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;
- выполнение функций оператора платежной системы American Express, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Также Банк является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний, агентств деловых поездок и других торгово-сервисных предприятий. Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых банком на 30 июня 2021 г. было 139 (31 декабря 2020 г.: 127);
- 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 2016 г. Банк перевел обработку локальных карточных транзакций на территорию Российской Федерации. Банком были заключены соглашения с ООО «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК), АО «Компания объединенных кредитных карточек» на обработку транзакций, а также с рядом торговых-сервисных предприятий на прием карт American Express.

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

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 января 2022 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

Пандемия вируса COVID-19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, и несмотря на то, что после 2020 года ситуация стала улучшаться, состояние экономики остается неустойчивым. Основные изменения включают:

- улучшение эпидемической ситуации во многих развитых странах способствовало восстановлению экономики и благоприятной динамике глобальных рынков, росту ведущих фондовых индексов. В то же время ускорилось распространение новых штаммов COVID-19, что привело к ухудшению экономической ситуации в азиатских ЕМЕ;
- повышение ожиданий более быстрого ужесточения денежно-кредитной политики в США, которое привело к укреплению доллара США против основных мировых валют, в том числе евро, на курсе которого негативно отражается более медленное восстановление экономики еврозоны;
- в конце 2020 г. на мировых товарных и сырьевых рынках произошел беспрецедентный рост цен, который продолжился и в 2021 году, основными причинами которого стали быстрое восстановление экономической активности в мировой экономике на фоне мягкой денежно-кредитной политики и реализации стимулирующих мер, а также временные перебои в поставках из-за противоэпидемических ограничений. В этих условиях в первом полугодии 2021 года экспорт нефти из России вырос по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, но остался ниже допандемического уровня. В этот же период добыча нефти в России продолжала восстанавливаться вслед за смягчением условий сделки ОПЕК+;
- вслед за ростом мировых цен ускорился и рост внутренних цен производителей в Российской Федерации.

В 1 первом квартале 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года российский ВВП увеличился на 8,9%.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Вaa3», прогноз «стабильный».

В январе 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В июля 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз – «стабильный».

В первом полугодии 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 4,25% до 5,50%.

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Тем не менее, общая ситуация в мире и России оказала влияние на клиентов Банка, что повлияло и на его деятельность. В частности, привела к снижению доходов от предоставления услуг клиентам в рамках цифровой экономики (эмиссия и обслуживание банковских карт, мобильная коммерция и эквайринг), от операций с иностранной валютой и расчётно-кассового обслуживания.

Основными факторами снижения доходов по данным операциям стали:

- снижение активности клиентов в период пандемии (как физических, так и юридических лиц);
- изменилась структура расчетов клиентов – преобладание бесконтактных способов оплаты, что повлекло рост авторизационных комиссий международных платёжных систем.

Вместе с тем такое влияние на деятельность Банка и его крупных дебиторов не оценивается как существенное. Банк соблюдает все установленные нормативы для банков с универсальной лицензией, обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Банк имеет стабильную клиентскую базу, сформированную на долгосрочный период. Соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Банк продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, благодаря своевременно принятым управленческим решениям. Для значительной части сотрудников (за исключением тех, кто непосредственно осуществляет обслуживание клиентов в офисах) организована удалённая работа. Руководством Банка и соответствующими подразделениями осуществляется непрерывный мониторинг текущей ситуации.

Также, руководство Банка отмечает тенденцию к восстановлению оборотов по продуктам Банка со второго квартала 2021 года, связанную как с увеличением объемов закупки услуг клиентами Банка, так и привлечением новых клиентов.

### **3. Принципы составления финансовой отчетности.**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2020 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

### **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:

**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 1 158 385 тыс. руб. на 30 июня 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 1 169 153 тыс. руб.). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату.

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);

Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021).

## 6. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 308	13 410
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	33 315	40 217
- других стран	13 443	27 482
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>52 066</b>	<b>81 109</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 30 июня 2021 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's, а в случае его отсутствия на основании рейтингов Fitch или Moody's, скорректированных с учетом категорий Standard & Poor's с использованием таблицы сверок, по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 308	13 410
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Банки с рейтингом S&P A	13 443	27 482
- Банки с рейтингом S&P BBB	33 315	40 217
<b>Итого Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>52 066</b>	<b>81 109</b>

Процентный доход по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составил 326 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 759 тыс. руб.).

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

## 7. Средства в других банках

По состоянию на 30 июня 2021 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (31 декабря 2020 г.: в 1 банке) с общей суммой средств, превышающей 5% от капитала Банка по МСФО. Совокупная сумма этих остатков составляла 559 996 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 399 969 тыс. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	560 000	400 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(31)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>559 996</b>	<b>399 969</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Банк с рейтингом S&P BBB-	560 000	400 000
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>560 000</b>	<b>400 000</b>

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.

По состоянию на 30 июня 2021 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	31	—	—	31
Новые созданные или приобретенные активы	4	—	—	4
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(31)	—	—	(31)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4</b>

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

<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)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года</b>	<b>10</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>10</b>

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

Процентный доход по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составил 6 576 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 13 920 тыс. руб.).

## 8. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам по картам ВТА	1 741 683	994 320
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 742)	(1 213)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 739 941</b>	<b>993 107</b>

Сумма кредитов клиентам по картам ВТА включает транзакции, которые были совершены, но не обработаны по состоянию на 30 июня 2021 г.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 11 520 680 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 11 180 330 тыс. руб.) и гарантии от банков из стран Европейского Союза на сумму 1 142 500 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 817 500 тыс. руб.) под кредиты выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 22).

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021	1 213	—	—	1 213
Новые созданные или приобретенные активы	1 742	—	—	1 742
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 213)	—	—	(1 213)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021</b>	<b>1 742</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 742</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020	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)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020</b>	<b>1 684</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 684</b>

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как финансовые активы по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 г. все Кредиты и авансы клиентам подвержены минимальному кредитному риску и отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. все Кредиты и авансы клиентам подвержены минимальному кредитному риску и отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составил 2 812 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 7 973 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 г. у Банка было 26 заемщиков (31 декабря 2020 г.: 25 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 55 572 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 56 020 тыс. руб.). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 283 423 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 643 051 тыс. руб.), или 74 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (31 декабря 2020 г.: 65 %).

## 9. Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCo и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 24). Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

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

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон подвержена минимальному кредитному риску и отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.

**10. Оборудование и нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Офисная мебель	Неотделимые улучшения по арендованному зданию	Нематериальные активы	Итого оборудование и нематериальные активы
Стоимость на 31 декабря 2019 года	61 772	1 152	—	45 817	<b>108 741</b>
Накопленная амортизация	(31 819)	(422)	—	(31 630)	<b>(63 871)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>29 953</b>	<b>730</b>	<b>—</b>	<b>14 187</b>	<b>44 870</b>
Поступления	4 664	1 638	—	236	<b>6 538</b>
Амортизационные отчисления	(3 974)	(62)	—	(3 242)	<b>(7 278)</b>
Стоимость на 30 июня 2020 г.	66 436	2 790	—	46 053	<b>115 279</b>
Накопленная амортизация	(35 793)	(484)	—	(34 872)	<b>(71 149)</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.</b>	<b>30 643</b>	<b>2 306</b>	<b>—</b>	<b>11 181</b>	<b>44 130</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	100 255	2 835	—	48 499	<b>151 589</b>
Накопленная амортизация	(36 195)	(559)	—	(38 277)	<b>(75 031)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>64 060</b>	<b>2 276</b>	<b>—</b>	<b>10 222</b>	<b>76 558</b>
Поступления	15 619	—	-	—	15 619
Перевод из одной категории в другую	(19 151)	—	19 151	—	-
Амортизационные отчисления	(6 421)	(172)	(1 368)	(2 627)	<b>(10 588)</b>
Стоимость на 30 июня 2021 г.	96 723	2 835	19 151	48 499	<b>167 208</b>
Накопленная амортизация	(42 616)	(731)	(1 368)	(40 904)	<b>(85 619)</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2021 г.</b>	<b>54 107</b>	<b>2 104</b>	<b>17 783</b>	<b>7 595</b>	<b>81 589</b>

**11. Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы	335	342
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>335</b>	<b>342</b>
Предоплата за услуги	18 623	9 794
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 135	8 999
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>21 758</b>	<b>18 793</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>22 093</b>	<b>19 135</b>



**12. Договоры аренды**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого	Обязательства по аренде
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>29 422</b>	<b>10 072</b>	<b>39 494</b>	<b>42 522</b>
Модификация договоров аренды	825	-	825	825
Амортизационные отчисления	(5 137)	(1 801)	(6 938)	
Процентные расходы	-	-	-	1 639
Платежи	-	-	-	(8 392)
<b>На 30 июня 2021 года</b>	<b>25 110</b>	<b>8 271</b>	<b>33 381</b>	<b>36 594</b>

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

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

**13. Средства банков и клиентов**

2 июля 2013 г. платежная система American Express была зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации. Банк был назначен оператором платежной системы и открыл корреспондентские счета для кредитных организаций – участников платежной системы American Express в России, осуществлявших эмиссию или эквайринг карт American Express в Российской Федерации (далее – «Участники»), а также для контрагента для проведения международных операций (связанная сторона – АЕЕ LLC). См. Примечание 1.

Участники и АЕЕЛ поддерживают остатки денежных средств на своих счетах в Банке, что обеспечивает непрерывность расчетов между Участниками и АЕЕ LLC. На 30 июня 2021 г. Участниками являлись: ПАО "БАНК УРАЛСИБ", АО "Банк Русский Стандарт", ООО "Америкэн Экспресс Банк", АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "РОСБАНК", КБ "Москоммерцбанк" (АО), Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк "Финансовая Корпорация Открытие", Россельхозбанк АО, Сбербанк ПАО. (31 декабря 2020 г.: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО), Банк ВТБ ПАО, ПАО «РОСБАНК», КБ "МОСККОММЕРЦБАНК" (АО)).

30 июня 2021 г. остаток денежных средств на корреспондентских счетах банков составил 28 848 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 24 390 тыс. руб.).

30 июня 2021 г. остаток денежных средств на текущих счетах АЕЕ LLC составил 134 083 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 206 620 тыс. руб.). См. Примечание 24.

**14. Выплаты, основанные на акциях**

В соответствии с Планом вознаграждения от 1998 года, предложенным АХР (Примечание 1), 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.

**15. Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Неиспользованные отпуска	21 646	16 003
Начисленные премии сотрудникам	18 444	22 660
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям сотрудникам	12 271	12 047
К выплате поставщикам	6 986	12 667
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>59 347</b>	<b>63 377</b>
НДС к уплате	10 166	9 200
Прочее	1 181	3 996
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11 347</b>	<b>13 196</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>70 694</b>	<b>76 573</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 59 347 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 63 377 тыс. руб.).

**16. Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2021 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 377 244 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 377 244 тыс. руб.). Право голоса участника Банка соответствует его доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и в соответствии с уставом и требованиями Российского законодательства участник Банка (кроме случаев, когда Банк имеет только одного участника) вправе требовать выкуп своего долевого участия в Банке в сумме чистых активов Банка, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, на конец года, в течение которого поступило такое требование. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы связанного обязательства приведена в Примечании 4. 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 2021 года составляет 1 015 763 тыс.руб.(неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 1 015 763 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 периоде шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк не получал взносов единственного участника в имущество Банка от АХР (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года г.: получено взносов единственного участника в размере 73 433 тыс. руб.) (неаудированные данные).

**17. Комиссионные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиалиний и агентств деловых поездок	120 977	94 639
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 24)	75 406	68 639
Прочее	113	60
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>196 496</b>	<b>163 338</b>

**18. Комиссионные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)
Комиссии за процессинг операций по картам	21 761	18 762
Комиссионные расходы со связанными сторонами (Примечание 24)	3 451	16 139
Комиссии по приобретенным гарантиям и поручительствам связанным сторонам (Примечание 24)	4 279	8 829
Прочее	225	228
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>29 716</b>	<b>43 958</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		144 787	149 981
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		13 206	6 141
Расходы на обработку данных		11 217	10 359
Амортизация оборудования и нематериальных активов	10	10 588	7 279
Расходы на продвижение и рекламу		8 310	5 528
Амортизация арендного актива	11	6 938	6 292
Профессиональные услуги		5 667	3 652
Услуги связи		3 179	2 942
Расходы по аренде объектов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда		—	1 069
Прочее		8 371	9 390
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>212 263</b>	<b>202 633</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 25 192 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 25 241 тыс. руб.).

**20. Налог на прибыль**

(а) **Компоненты расходов по налогу на прибыль** Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(827)	—
Отложенное налогообложение	(3 318)	14 938
<b>Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(4 145)</b>	<b>14 938</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к (убытку)/прибыли Банка в периоде шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составляет 20% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 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 2021 г. (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(10 852)</b>	<b>(57 008)</b>
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	2 170	11 402
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(5 488)	(7 910)
<b>Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3 318)</b>	<b>14 938</b>

(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% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Оборудование: разница в нормах амортизации	1 044	(27)	1 017
Налоговые убытки	21 334	(1 018)	20 316
Резервы на возможные убытки по кредитам	(349)	(88)	(437)
Начисленные расходы	10 079	(2 185)	7 894
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>32 108</b>	<b>(3 318)</b>	<b>28 790</b>
Признанные отложенные налоговые активы	32 457	(15 154)	29 227
Признанные отложенные налоговые обязательства	(349)	11 836	(437)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>32 108</b>	<b>(3 318)</b>	<b>28 790</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
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	—
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>15 153</b>	<b>14 938</b>	<b>30 091</b>
Признанные отложенные налоговые активы	27 077	3 014	30 091
Признанные отложенные налоговые обязательства	(11 924)	11 924	—
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>15 153</b>	<b>14 938</b>	<b>30 091</b>

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

## 21. Управление капиталом

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

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

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

На 30 июня 2021 г. Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Банка России № 199-И, а также Положением Банка России № 646-П.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 30 июня 2021 г. (без учета влияния корректирующих событий после отчетной даты) составляла 1 111 442 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 120 379 тыс. руб.).

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

В течение периодов шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленным Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на	
		30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	50,69 %	66,40 %
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4.5%	50,69 %	66,40 %
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	50,69 %	66,40 %

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств Банком России применялась надбавка в размере 2.5%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, 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.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких

спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2020 г.: не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020</b>
Неиспользованные кредитные лимиты	3 937 298	4 020 057
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты</b>	<b>3 937 298</b>	<b>4 020 057</b>

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 30 июня 2021 г. выражена в российских рублях (31 декабря 2020 г.: в российских рублях).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк произвел оценку ОКУ по неиспользованным кредитным лимитам.

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>1 206</b>	-	-	<b>1 206</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 181	-	-	1 181
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 206)	-	-	(1 206)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>1 181</b>	-	-	<b>1 181</b>

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк оценил резервы под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям как незначительные и в отчетности не отразил.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 34 221 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 21 018 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов



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

	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
	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
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
Прочие финансовые активы	335	342
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>335</b>	<b>342</b>

**(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:

	<b>30 июня 2021 г. (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2020 г.</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	52 066	52 066	81 109	81 109
Средства в других банках	559 996	559 996	399 969	399 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 221	34 221	21 018	21 018
Кредиты и авансы клиентам	1 739 944	1 739 944	993 107	993 107
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	12 239	12 239	25 343	25 343
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	62 106	62 106	59 689	59 689
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 460 572</b>	<b>2 460 572</b>	<b>1 580 235</b>	<b>1 580 235</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	28 848	28 848	24 390	24 390
Средства клиентов	207 720	207 720	226 893	226 893
Кредиты, полученные от связанных сторон	985 000	985 000	—	—
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	23 327	23 327	23 007	23 007
Кредиторская задолженность перед торговыми-сервисными предприятиями	116 736	116 736	182 470	182 470
Прочие финансовые обязательства	59 347	59 347	63 377	63 377
Чистые активы, принадлежащие участникам	1 157 947	1 157 947	1 172 943	1 172 943
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 578 925</b>	<b>2 578 925</b>	<b>1 693 080</b>	<b>1 693 080</b>

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.

По состоянию на 30 июня 2021 года все финансовые активы (кроме долевого инструмента, отнесенного к финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесены к категории финансовых активов по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства (кроме обязательства по производным финансовым инструментам) отнесены к категории финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все финансовые активы (кроме долевого инструмента, отнесенного к финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесены к категории ссуды и дебиторская задолженность.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года для всех финансовых активов балансовая стоимость была равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года для всех финансовых обязательств балансовая стоимость была равна их справедливой стоимости.

#### **24. Операции между связанными сторонами**

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

**ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)					31 декабря 2020 года				
	Компании под общим контролем					Компании под общим контролем				
	AEE LLC	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEE LLC	AEL	AETRSCo	AESEL	Прочие компании под общим контролем
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	—	12 097	43 328	4 612	2 069	—	11 566	43 982	4 140	1 875
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	—	—	(1 659)	(21 668)	—	—	—	—	(10 434)	(12 573)
Кредиты, полученные от связанных сторон	(985 000)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	(134 083)	—	—	(2 428)	—	(206 620)	—	—	(3 835)	—

На 30 июня 2021 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 1 157 945 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 1 172 942 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составило (14 997) тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 31 363 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 43 328 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (31 декабря 2020 г.: 43 982 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 12 097 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (31 декабря 2020 г.: 11 566 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 4 612 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (31 декабря 2020 г.: 4 140 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 21 668 тыс. руб. на 30 июня 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 10 434 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 прочими компаниями под общим контролем в сумме 0 тыс. руб. на 30 июня 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 12 573 тыс. руб.) представлена расчетами по внутригрупповым услугам, оказанным Банку.

Кредиторская задолженность перед связанными сторонами является беспроцентной и краткосрочной.

Текущие счета AEE LLC в сумме 134 083 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (31 декабря 2020 г.: 206 620 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)					Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
Компании под общим контролем					Компании под общим контролем					
(в тысячах российских рублей)	AEE LLC	AEL	AETRSCO	AESEL	Прочие компании под общим контролем	AEE LLC	AEL	AETRSCO	AESEL	Прочие компании под общим контролем
Доход от распространения карт				22 789	10 283				17 888	9 030
Стоимость финансирования	(5 760)					(18 011)				
Комиссионные доходы		54 877	20 529				50 321	18 318		
Комиссионные расходы				(3 451)				(11 520)	(4 619)	
Расходы на продвижение и рекламу			(9 334)					(5 183)		
Вспомогательные услуги										(1 497)
Комиссия по полученным гарантиям					(4 279)					(8 829)

Все связанные стороны, раскрытые в таблице выше, являются дочерними компаниями АХР (Примечание 1). По состоянию на 30 июня 2021 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 11 520 680 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 11 180 330 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 8).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	16 518	4 124	19 429	2 977
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 128	3 118	2 656	2 285
- Льготы в неденежной форме	1 188	—	1 188	—
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными взносами	842	741	991	—
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	1 537	1 261	5 389	281
<b>Итого</b>	<b>23 213</b>	<b>9 244</b>	<b>29 653</b>	<b>5 543</b>

**25. 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 2021 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата	13 602	25 715
К получению от НСПК	116	588
Резерв под ОКУ	(1 478)	(960)
<b>Итого требования по операциям эквайринга</b>	<b>12 240</b>	<b>25 343</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
К оплате торгово-сервисным предприятиям по операциям с картами	116 734	182 470
<b>Итого требования по операциям эквайринга</b>	<b>116 734</b>	<b>182 470</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	960	960
Новые созданные или приобретенные активы	1 478	1 478
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(960)	(960)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года</b>	<b>1 478</b>	<b>1 478</b>

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк оценил резервы под ОКУ по требованиям по операциям эквайринга как незначительные и в отчетности не отразил.

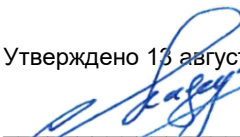
**26. Стоимость финансирования**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (Неаудированные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (Неаудированные данные)</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Процентные расходы по кредиту от связанной стороны	25	5 760
Процентные расходы по арендному обязательству	13	1 944
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>7 399</b>	<b>19 955</b>

## 27. События после окончания отчетного периода

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

Утверждено 13 августа 2021 г.

  
С. Е. Казенас  
Заместитель Председателя Правления

