

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об движении чистых активов участника.....	9
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3	Краткое изложение принципов учетной политики	14
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	28
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	31
8	Средства в других банках	32
9	Кредиты и авансы клиентам	33
10	Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	36
11	Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	36
12	Оборудование и нематериальные активы	37
13	Прочие активы	38
14	Средства банков и клиентов.....	38
15	Выплаты, основанные на акциях	38
16	Прочие обязательства	39
17	Уставный капитал	39
18	Комиссионные доходы	40
19	Комиссионные расходы	41
20	Административные и прочие операционные расходы	41
21	Налог на прибыль	42
22	Управление финансовыми рисками.....	44
23	Управление капиталом.....	63
24	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	64
25	Производные финансовые инструменты	66
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
27	Операции между связанными сторонами	71
28	Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	75
29	События после окончания отчетного периода.....	75

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» («Банк») (ОГРН 1057711014800, стр. 1, дом 33, улица Усачева, город Москва, 119048), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении чистых активов участника и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Америкэн Экспресс Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 апреля 2018 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

23 апреля 2019 года

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	53 584	371 471
Средства в других банках	8	940 259	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		72 589	82 000
Кредиты и авансы клиентам	9	1 502 211	1 350 496
Оборудование и нематериальные активы	12	44 692	55 599
Отложенные налоговые активы	21	10 397	17 688
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	28	53 204	47 027
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	27	115 313	117 587
Прочие активы	13	14 821	23 449
ИТОГО АКТИВЫ		2 807 070	2 465 449
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	26 755	27 989
Средства клиентов	14, 27	377 860	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	27	571 561	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	27	156 519	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	11	466 842	420 430
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	1 931	1 488
Производные финансовые инструменты	25, 26	-	14 112
Прочие обязательства	16	68 706	70 309
Чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа	27	1 136 896	872 377
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 807 070	2 465 449

Утверждено 23 апреля 2019 г.

С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления



Е. В. Артамонова

Главный бухгалтер

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы по финансовым инструментам по амортизированной стоимости	7,8,9	45 502	60 749
Процентные расходы	27	(37 546)	(9 824)
Доход от распространения карт	27	43 626	37 374
Комиссионные доходы	18	409 071	332 479
Комиссионные расходы	19	(97 498)	(76 315)
Доходы/(расходы) за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		84 871	(25 296)
(Расходы)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(101 077)	7 900
Отчисление в резерв под ожидаемые кредитные убытки		(441)	(736)
Административные и прочие операционные расходы	20	(363 543)	(337 602)
<hr/>			
(Убыток)/прибыль до налогообложения и изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(17 035)	(11 271)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	21	(13 242)	(12 581)
<hr/>			
(Убыток)/прибыль до изменения стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(30 277)	(23 852)
Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		30 277	23 852
<hr/>			
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		-	-
<hr/>			
Прочий совокупный доход за год		-	-
<hr/>			
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-

Утверждено 23 апреля 2019 г.

С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления



Е. Ф. Артамонова
Главный бухгалтер

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Отчет о движении чистых активов участника за год, завершившийся 31 декабря 2018 года

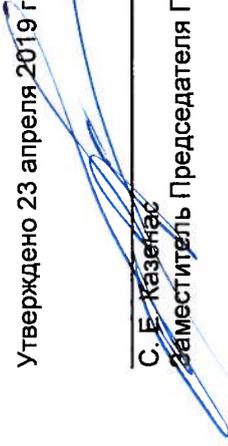
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка

	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 2017 г.	377 244	574 786	13 998	(72 729)	893 299
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(23 852)	(23 852)
Отчисления по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год (Примечание 15, 27)	-	-	2 930	-	2 930
Остаток на 31 декабря 2017 г.	377 244	574 786	16 928	(96 581)	872 377
На 1 января 2018 г.	377 244	574 786	16 928	(96 581)	872 377
Переоценка чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа	-	-	-	(30 277)	(30 277)
Взнос участника в имущество банка	-	291 929	-	-	291 929
Отчисления по плану вознаграждения акциями с ограниченным обращением за год (Примечание 15, 27)	-	-	2 867	-	2 867
Остаток на 31 декабря 2018 г.	377 244	866 715	19 795	(126 858)	1 136 896

Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Отчет о движении чистых активов участника за год, завершившийся 31 декабря 2018 года

Утверждено 23 апреля 2019 г.


С. Е. Казенас
Заместитель Председателя Правления
И. В. Артамонова
Главный бухгалтер



ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа		(17 035)	(11 271)
Корректировки на:			
Амортизационные отчисления	12	19 707	18 261
Предоставленные акции с ограниченным обращением	15	2 867	2 930
Чистый прирост резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		441	736
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) от переоценки иностранной валюты		101 077	(7 900)
Прочие статьи, не связанные с движением денежных средств		(14 112)	14 238
		92 945	16 994
Движение денежных средств, полученные от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале			
Изменения в оборотном капитале			
Чистое изменение по средствам в других банках		(540 127)	400 127
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 411	(17 181)
Чистый прирост по кредитам клиентам		(152 156)	(627 878)
Чистый прирост дебиторской задолженности по операциям эквайринга		(6 177)	(7 910)
Чистое изменение по дебиторской задолженности от связанных сторон		2 274	(30 812)
Чистое изменение по прочим активам		8 628	(12 554)
Чистое изменение средств других банков		(1 359)	11 874
Чистое изменение средств клиентов		85 540	(389 114)
Чистый прирост кредиторской задолженности перед связанными сторонами		25 404	542 873
Чистое снижение кредитов от связанных сторон		(172 654)	-
Чистый прирост кредиторской задолженности перед торгово-сервисными предприятиями		46 412	78 584
Чистое изменение по прочим обязательствам		(1 783)	8 250
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(603 642)	(26 747)
Уплаченный налог на прибыль		(5 508)	(11 151)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(609 150)	(37 898)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования и нематериальных активов	12	(8 800)	(18 620)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 800)	(18 620)
Денежные потоки, полученные в финансовой деятельности			
Внос участника в имущество банка		291 929	-
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности		291 929	-

Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

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

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

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

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

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

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express ВТА» (от англ. ВТА – Business Travel Account) (далее – «Карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря 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 31 декабря 2018 г. было 79 (2017 г.: 53);
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;

1 Введение (продолжение)

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 24). В 2018 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015-2017 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыли и убытки (FVTPL), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVTOCI) или амортизированной стоимости. Классификация определяется на основании двух критериев: 1) бизнес модель Банка по управлению финансовым активом и 2) характеристики потоков денежных средств в соответствии с договорными условиями финансового актива. Для отражения актива по амортизированной стоимости или FVTOCI, денежные потоки в соответствии с контрактными условиями должны быть только в виде платежей основного долга и процентов на остаток основного долга (SPPI). Для целей проверки условия SPPI основным долгом является справедливая стоимость финансового актива в момент признания. Проценты являются оплатой за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с суммой основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного времени, а также за другие риски и затраты кредитования, и так же включают доходную маржу. Руководство определяет классификацию финансовых активов и обязательств в момент первоначального признания и переоценивает такое назначение на каждую отчетную дату. Классификация финансовых активов в финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как правило, не пересматривается. Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются в даты сделок, даты, когда Банк обязуется купить или продать актив. Кредиты признаются, когда денежные средства передаются заемщику.

(а) финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив должен отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не отражается по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако Банк может принять безотзывное решение о первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае бы признавались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражать последующие изменения справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк может при первоначальном признании, без последующего права на пересмотр решения классифицировать активы в финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это 1) устраняет или значительно уменьшает несоответствия измерения или классификации, которые бы возникли при измерении активов или обязательств или доходов или расходов по ним другим методом; или 2) группа финансовых активов или финансовых обязательств управляется и доходность по этой группе оценивается по справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией инвестирования или управления рисками, и информация о такой группе предоставляется на основании такой оценки ключевому руководству Банка.

Финансовые активы не могут переводиться в эту или из этой категории после первоначального признания за исключением особых обстоятельств и первоначально признаются по справедливой стоимости с признанием транзакционных издержек в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Активы в этой категории признаются оборотными активами, если планируются к продаже в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если руководство Банка планирует актив к продаже через более чем 12 месяцев после отчетной даты, такой актив классифицируется как внеоборотный.

Доходы и расходы от изменений справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях или убытках в составе прочих доходов за вычетом расходов в том периоде, в котором они возникают. Дивиденды от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в отчете о прибылях или убытках при возникновении права Банка на получение выплаты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(б) финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовыми активами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются производные финансовые активы, которые держат как для получения контрактных потоков денежных средств так и для продажи финансовых активов и по условиям финансового актива в определенные даты получают платежи по основному долгу и проценты по непогашенному основному долгу.

Определенные акции и доли и выкупаемые облигации в портфеле Банка могут классифицироваться как финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости плюс транзакционные издержки и впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы от изменений справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода за исключением потерь на обесценение, процентного дохода, рассчитанного методом эффективной процентной ставки, доходов или расходов от изменения обменного курса иностранной валюты, которые признаются напрямую в отчете о прибыли или убытке. При продаже или обесценении инструмента все доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, признаются через прибыль или убыток за период.

Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются в составе внеоборотных активов, если руководство Банка не планирует актив к продаже в течение ближайших 12 месяцев с отчетной даты.

Курсовые разницы по монетарным ценным бумагам признаются в составе прибылей или убытков, Курсовые разницы по немонетарным ценным бумагам признаются в составе чистых активов принадлежащих участнику. Изменения справедливой стоимости монетарных и немонетарных ценных бумаг признаются в составе чистых активов принадлежащих участнику.

Изменения справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте и классифицированных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход делятся на происходящие от изменения амортизированной стоимости ценной бумаги и других изменений балансовой стоимости ценной бумаги. Справедливая стоимость актива по справедливой стоимости, номинированного в иностранной валюте определяется в иностранной валюте и пересчитывается по курсу на отчетную дату.

(в) финансовые активы по амортизированной стоимости

Финансовыми активами по амортизированной стоимости являются финансовые активы, по которым бизнес-модель предполагает владение финансовым активом с целью получения предусмотренных условиями инструмента потоков денежных средств, и возникающие в определенные даты по условиям инструмента потоки денежных средств являются только платежами по основному долгу и процентам на непогашенный основной долг. Отражаются в составе оборотных активов, за исключением случаев, когда дата погашения отстоит более чем на 12 месяцев от отчетной даты. В этом случае классифицируются как внеоборотные активы.

Финансовые активы по амортизированной стоимости первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Проценты признаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочных требований, по которым признаваемый процентный доход нематериален. Кредиты, авансы и требования, отражаемые в отчете о финансовом положении включают следующие категории:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменило применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Банк применяет прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2» и «Стадия 3».

Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.

Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 2 при наличии просроченных платежей по финансовому инструменту на срок от 30 до 90 дней.

Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента. Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 3 при наличии просроченных платежей по финансовому инструменту на срок более 90 дней.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При расчёте вероятности дефолта Банк использует прогнозную информацию, основанную на наблюдаемых данных по дефолтам на других рынках региона Европы, Ближнего Востока и Африки, где предлагается аналогичный продукт, а также макроэкономических показателей. По финансовым инструментам, по которым отсутствуют наблюдаемые данные на других рынках, ОКУ рассчитывается на основании таблицы дефолтности с учетом времени нахождения финансового инструмента на балансе Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2018 г. официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 62,8373 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 58,298 рублей за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства приведена в Примечании 3. Стоимость чистых активов Банка, рассчитанная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляет 1 113 194 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. (2017 г.: 843 300 тыс. руб.). Данная сумма подлежала бы выплате в течение шести месяцев, если бы участник использовал свои права выкупа на отчетную дату. Обязательство перед участником на отчетную дату оценивается по текущей балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой, приведенной в Примечании 3.

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

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

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

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

По операциям эквайринга авиалиний посредством карт БТА комиссионный доход Банка составил 10 219 тыс. руб. (2017 г.: 12 572 тыс. руб.).

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- Финальная версия стандарта МСФО 9, которая содержит требования к учету финансовых инструментов, заменяющие стандарт IAS 39 Финансовые инструменты: признание и измерение. Стандарт содержит требования в следующих областях:

Классификация и измерение. Финансовые активы классифицируются по бизнес модели, в соответствии с которой они удерживаются, а так же характеристиками контрактных потоков денежных средств. Версия стандарта 2014 года вводит категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» для определенных долговых инструментов. Требования к классификации финансовых обязательств аналогичны требованиям стандарта IAS 39, однако есть различия в требованиях к измерению кредитного риска.

Обесценение. Версия стандарта 2014 года вводит понятие модели ожидаемых кредитных убытков для измерения обесценения финансовых активов, таким образом для признания кредитных потерь больше не требуется наступления кредитного события.

Учет хеджирования. Вводится новая модель учета хеджирования, разработанная для большего согласования с тем, как компания управляет рисками, хеджируя финансовые и нефинансовые риски.

Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств перенесены из стандарта IAS 39 без изменений.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк провел расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам. Изменение по сравнению с величиной резервов созданных по состоянию в соответствии с IAS 39 на 31 декабря 2017 года оказалось несущественным. В связи с этим Банк не представляет эффект от изменений в настоящей отчетности.

- МСФО 15 Доходы от контрактов с клиентами. Стандарт МСФО 15 вводит единую модель из перечисленных ниже пяти шагов, применяемую для всех контрактов с клиентами:

Идентификация контракта с клиентом

Идентификация обязательств к исполнению по контракту

Определение стоимости транзакции

Распределение стоимости транзакции по обязательствам к исполнению по контракту

Признание доходов при исполнении обязательств к исполнению по контракту

Стандарт задает правила, такие как определение момента признания дохода, учет переменного вознаграждения, стоимости выполнения и получения контракта и другие аспекты признания доходов. Также вводятся новые раскрытия о доходах.

В связи с переходом на стандарт МСФО 15 Банк произвел реклассификацию процентных доходов за 2017 год в сумме 220 470 тыс. руб., увеличив сумму комиссионных доходов на 239 680 тыс. руб. и увеличив сумму комиссионных расходов на сумму 19 210 тыс. руб.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Данная реклассификация связана с требованием отражения доходов в соответствии с контрактами, заключенными с клиентам.

Другие новые стандарты, а также поправки к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, которые впервые применимы к текущей годовой финансовой отчетности (перечислены ниже), не оказывают влияние на Банк, так как либо не относятся к деятельности Банка, либо требуют учет, который соответствует ее текущей учетной политике:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» - Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» - Перевод недвижимости в категорию/из категории инвестиционной недвижимости;
- Ежегодное улучшение МСФО (IFRS) за период 2014-2016 касательно затруднений, связанных с МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия».

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.

Наиболее значительными из них являются:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу с 1 января 2019 года);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (вступает в силу с 1 января 2019 года).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Применение МСФО (IFRS) 16 повлечет за собой признание Банком прав пользования активами и обязательств по аренде по всем договорам, являющимся договорами аренды (или содержащим в себе элементы таких договоров). По аренде, классифицированной в настоящий момент как операционная в соответствии с текущими требованиями МСФО, Банк не признает соответствующих активов и обязательств и вместо этого распределяет лизинговые платежи прямым методом на весь срок действия договора аренды, раскрывая при этом в своей ежегодной отчетности общую сумму обязательств по аренде.

Руководство решило применять МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, и, поэтому, будет признавать активы и обязательства по аренде на балансе только на 1 января 2019 года.

Вместо признания операционных расходов по платежам, связанным с операционной арендой, Банк будет признавать процентные расходы по арендным обязательствам и амортизационные отчисления по правам пользования активами.

Банк ожидает отражение актива и обязательства по аренде в сумме 52 807 тыс. руб. на 1 января 2019 года в связи с внедрением МСФО (IFRS) 16.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как признавать и оценивать текущий и отложенный налоговые активы и обязательства, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В частности, КРМФО (IFRIC) 23 требует рассматривать неопределенные налоговые позиции отдельно или совместно, в зависимости от того, какой метод наиболее точно предсказывает разрешение неопределенности.

Прочие

Ниже приведен перечень прочих новых стандартов и поправок к стандартам, которые были выпущены на момент составления данной отчетности, но окажут влияние на отчетность Банка лишь в будущих периодах. Руководство не ожидает, что эти стандарты окажут существенное влияние на отчетность Банка.

- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Условия о досрочном погашении с отрицательным возмещением (вступает в силу с 1 января 2019 года);
- Поправка к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия (вступает в силу с 1 января 2019 года)
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу с 1 января 2021 года).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 414	232 721
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	27 595	127 650
- других стран	19 575	11 100
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	53 584	371 471

По состоянию на 31 декабря 2018 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Сумма ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 г. незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

На 31 декабря 2017 г. Банк не имел просроченных или обесцененных денежных средств и эквивалентов денежных средств. Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 371 471 тысяч рублей являются текущими необесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's, а в случае его отсутствия на основании рейтингов Fitch или Moody's, скорректированных с учетом категорий Standard & Poor's с использованием таблицы сверок, по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 414	232 721
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Банки с рейтингом S&P A	19 575	11 100
- Банки с рейтингом S&P BBB-	27 595	127 650
Итого Денежные средства и эквиваленты денежных средств	53 584	371 471

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Процентный доход по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2018 год составил 3 178 тыс. руб. (2017 г.: 3 995 тыс. руб.).

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

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 22.

8 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке (2017 г.: в 2 банках) с общей суммой средств, превышающей 940 000 тыс. руб. (2017 г.: 400 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 940 326 тыс. руб. (2017 г.: 400 132 тыс. руб.), или 100% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 100%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	940 326	400 132
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67)	-
Итого средства в других банках	940 259	400 132

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Банк с рейтингом S&P BBB-	940 326	400 132
Итого средства в других банках	940 326	400 132

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 31 декабря 2018 г. все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приведен анализ резервов по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года/резерв под обесценение	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	67	-	-	67
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	-	-
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2018 года	67	-	-	67

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что средства в других банках в общей сумме 400 132 тысяч рублей являются текущими необесцененными.

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе средств в других банках как финансовые активы по амортизированной стоимости и дебиторская задолженность. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по средствам в других банках за 2018 год составил 31 867 тыс. руб. (2017 г.: 36 631 тыс. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Кредиты клиентам по картам ВТА	1 504 679	1 352 590
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение кредитов	(2 468)	(2 094)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 502 211	1 350 496

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 8 686 720 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 6 740 530 тыс. руб.) и гарантии от банка из страны Европейского Союза на сумму 652 500 тыс. руб. (2017: 537 750 тыс. руб.) под кредиты выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 22).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года/резерв под обесценение	2 085	9	0	2 094
Новые созданные или приобретенные активы	383	-	0	383
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	(9)	0	(9)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2018 года	2 468	-	-	2 468

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1 358
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	736
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	2 094

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство пищевых продуктов и товаров народного потребления	517 079	34%	467 267	35%
Фармацевтическая промышленность	404 841	27%	385 777	29%
Косметические товары	164 871	11%	90 551	7%
Деятельность туристических агентств	75 412	5%	71 601	5%
Производство электрического оборудования	68 508	5%	69 927	5%
Программное обеспечение и компьютерное оборудование	54 557	4%	56 662	4%
Консультационные услуги	34 909	2%	55 270	4%
Производство автотранспортных средств	37 999	3%	44 821	3%
Логистические услуги	34 782	2%	9 596	1%
Прочие	111 721	7%	101 118	7%
Итого кредиты и авансы клиентам	1 504 679		1 352 590	

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел просроченных кредитов и авансов клиентам.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Минимальный кредитный риск	1 106 591	1 058 634
Средний кредитный риск	211 497	205 024
Высокий кредитный риск	186 591	88 932
	1 504 679	1 352 590

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как финансовые активы по амортизированной стоимости. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 22.

Процентный доход по кредитам и авансам клиентам за 2018 год составил 10 457 тыс. руб. (2017 г.: 239 932 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка было 10 заемщиков (2017 г.: 15 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 22 332 тыс. руб. (2017 г.: 16 331 тыс. руб.). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 615 776 тыс. руб. (2017 г.: 633 556 тыс. руб.), или 54% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2017 г.: 64%)

10 Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон представляет собой дебиторскую задолженность AESEL, AETRSCo и AEL (Примечание 1) за предоставленные услуги (Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2018 г. дебиторская задолженность к получению от связанных сторон отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержена минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон является текущей необесцененной на 31 декабря 2017 года.

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

11 Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями

На 31 декабря 2018 г. кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями, принимающими к оплате карты American Express составила 466 842 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 420 430 тыс. руб.).

12 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 2016 года	40 887	542	37 322	78 751
Накопленная амортизация	(9 367)	(204)	(13 856)	(23 427)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	31 520	338	23 466	55 324
Поступления	14 685	558	3 377	18 620
Выбытия – стоимость вышедшего оборудования	(3 120)	-	-	(3 120)
Выбытия – накопленная амортизация	3 036	-	-	3 036
Амортизационные отчисления	(12 200)	(80)	(5 981)	(18 261)
Стоимость на 31 декабря 2017 г.	52 452	1 100	40 699	94 251
Накопленная амортизация	(18 531)	(284)	(19 837)	(38 652)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	33 921	816	20 862	55 599
Поступления	8 014	144	642	8 800
Амортизационные отчисления	(13 676)	(105)	(5 926)	(19 707)
Стоимость на 31 декабря 2018 г.	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

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Предоплата за услуги	7 407	16 042
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	7 414	7 407
Итого прочие нефинансовые активы	14 821	23 449

14 Средства банков и клиентов

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

Участники и АЕЕЛ поддерживают остатки денежных средств на своих счетах в Банке, что обеспечивает непрерывность расчетов между Участниками и АЕЕЛ. На 31 декабря 2018 г. Участниками являлись: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «Сбербанк России», ПАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС» (АО) (2017 г.: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Сбербанк России», ОАО «УРАЛСИБ», НКО «ОРС»).

31 декабря 2018 г. остаток денежных средств на корреспондентских счетах банков составил 26 755 тыс. руб. (2017 г.: 27 989 тыс. руб.).

31 декабря 2018 г. остаток денежных средств на текущих счетах АЕЕЛ составил 373 832 тыс. руб. (2017 г.: 289 828 тыс. руб.). См. Примечание 27.

15 Выплаты, основанные на акциях

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

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

Права на выплаты в виде акций с ограниченным обращением могут быть реализованы пропорционально в размере 25% в год начиная с первого года после предоставления такого права. По состоянию на 31 декабря 2018 г. вступление в права на акции с ограниченным обращением ожидается в течение средневзвешенного периода продолжительностью 0,87 года (2017 г.: 0,95 года).

В 2018 году по акциям с ограниченным обращением Банк отразил расходы в сумме 2 867 тыс. руб. (2017 г.: 2 930 тыс. руб. расходов).

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
К выплате поставщикам	11 905	17 485
Итого прочие финансовые обязательства	11 905	17 485

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
НДС к уплате	11 151	6 062
Начисленные премии сотрудникам	31 916	33 749
Неиспользованные отпуска	8 338	7 781
Обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами	5 369	5 181
Прочее	27	51
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 801	52 824
Итого прочие обязательства	68 706	70 309

По состоянию на 31 декабря 2018 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 11 905 тыс. руб. (2017 г.: 17 485 тыс. руб.).

Изменение обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами за 2018 год составило 188 тыс. руб., что являлось процентными расходами по изменению дисконтированной стоимости обязательства за 2018 год.

17 Уставный капитал

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

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

В 2018 году Банк получил взнос участника в имущество Банка в сумме 291929 тыс. руб АХР (2017 г.: Банк не получал субсидий от АХР).

18 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Комиссионные доходы по договорам эквайринга от авиалиний и агентств деловых поездок		279 024	253 103
Комиссионные доходы от связанных сторон (Примечание 27)		114 312	70 147
Прочее		31	9 229
Итого комиссионные доходы		393 367	332 479

19 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Комиссии за процессинг операций по картам		41 856	37 164
Комиссии по приобретенным гарантиям и поручительствам		16 276	11 279
Комиссии клиентам и агентствам деловых поездок		39 011	27 563
Прочее		355	309
Итого комиссионные расходы		97 498	76 315

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Расходы на содержание персонала		249 713	228 766
Амортизация оборудования и нематериальных активов	11, 12	19 707	18 261
Расходы по операционной аренде зданий и транспортных средств		17 938	16 472
Расходы на обработку данных		16 763	11 489
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		10 784	14 039
Лицензионные платежи (Примечание 27)		-	10 748
Профессиональные услуги		8 956	9 753
Услуги связи		7 742	6 193
Прочее		31 940	21 881
Итого административные и прочие операционные расходы		363 543	337 602

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 37 532 тыс. руб. (2017 г.: 34 060 тыс. руб.).

21 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 951)	-
Отложенное налогообложение	(7 291)	(2 382)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	(13 242)	(2 382)

(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 за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов/(расходов) с фактическими доходами/(расходами) по налогообложению:

Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	3 407	2 565
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(16 649)	(4 947)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	(13 242)	(2 382)

21 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	(2 259)	757	(1 502)
Налоговые убытки	-	11 185	11 185
Резервы на возможные убытки по кредитам	1 991	(395)	1 596
Начисленные расходы	12 433	(1 949)	10 484
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	5 523	(16 889)	(11 366)
Чистые отложенные налоговые активы	17 688	(7 291)	10 397
Признанные отложенные налоговые активы	19 947	8 841	23 265
Признанные отложенные налоговые обязательства	(2 259)	(16 132)	(12 868)
Чистые отложенные налоговые активы	17 688	(7 291)	10 397

21 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Оборудование: разница в нормах амортизации	226	(2 485)	(2 259)
Резервы на возможные убытки по кредитам	2 300	(309)	1 991
Начисленные расходы	9 698	2 735	12 433
Разница в справедливой стоимости производных финансовых инструментов	464	5 059	
			5 523
Чистые отложенные налоговые активы	12 688	5 000	17 688
Признанные отложенные налоговые активы	12 688	87	19 947
Чистые отложенные налоговые активы	12 688	87	17 688

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

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

Общий контроль за системой управления рисками осуществляется Правлением Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Приоритетные задачи Банка включают следующее:

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

При оценке кредитного качества кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности Банк использует систему формализованных внутренних кредитных рейтингов.

При оценке кредитного качества средств в других банках, денежных средств Банк использует внешние кредитные рейтинги.

<u>Уровень кредитного риска по единой шкале</u>	<u>Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств</u>
Минимальный кредитный риск	от AAA до BB+
Средний кредитный риск	от BB до B+
Высокий кредитный риск	От CCC- и ниже

Снижение кредитного риска осуществляется за счет получения гарантийного обеспечения и прочих мер по улучшению качества кредитов. На 31 декабря 2018 г. у Банка были гарантии на общую сумму 8 686 720 тыс. руб. (2017 г.: 6 740 530 тыс. руб.), полученные от другого предприятия группы American Express.

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	34 009	4 256	15 319	53 584
Средства в других банках	940 259	-	-	940 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 589	-	-	72 589
Кредиты и авансы клиентам	1 471 489	30 986	-	1 502 475
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	53 204	-	-	53 204
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	5 412	109 901	115 313
Итого финансовые активы	2 571 550	40 654	125 220	2 737 424
Финансовые обязательства				
Средства других банков	26 755	-	-	26 755
Средства клиентов	571	-	377 289	377 860
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	571 561	571 561
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	150 558	5 961	156 519
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	466 842	-	-	466 842
Прочие финансовые обязательства	11 905	-	-	11 905
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	1 137 146	1 137 146
Итого финансовые обязательства	506 073	150 558	2 091 957	2 748 588
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	2 065 477	(109 904)	(1 966 737)	(11 164)
Обязательства кредитного характера	2 845 845	92 050	-	2 937 895

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена соответствующая информация на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	360 371	3 482	7 618	371 471
Средства в других банках	400 132	-	-	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 000	-	-	82 000
Кредиты и авансы клиентам	1 321 518	28 978	-	1 350 496
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	47 027	-	-	47 027
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	4 566	113 021	117 587
Итого финансовые активы	2 211 048	37 026	120 639	2 368 713
Финансовые обязательства				
Средства других банков	27 989	-	-	27 989
Средства клиентов	1 304	-	289 828	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	636 497	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	122 482	8 633	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	420 430	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	17 485	-	-	17 485
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	14 112	14 112
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	872 377	872 377
Итого финансовые обязательства	467 208	122 482	1 821 447	2 411 137
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	1 743 840	- 85 456	- 1 700 808	- 42 424
Обязательства кредитного характера	2 358 945	91 732	1 500	2 452 177

Финансовые активы и обязательства обычно классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто балансовая позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто балансовая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	2 717 849	(2 739 446)	-	(21 597)	2 357 613	(1 753 400)	(639 075)	(34 862)
Доллары США	15 319	(5 032)	-	10 287	7 618	(640 331)	624 963	(7 750)
Евро	4 170	(4 110)	-	60	3 407	(3 293)	-	114
Британские фунты	86	-	-	86	75	-	-	75
Итого	2 737 424	(2 748 588)	-	(11 164)	2 368 713	(2 397 024)	(14 112)	(42 423)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: укрепление на 20%)	2 087	(126 505)
Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: ослабление на 20%)	(2 087)	126 505
Итого	-	-

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), лимит не менее 15%, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 г. данный коэффициент составил 109,5% (2017 г.: 47,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), лимит не менее 50%, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 г. данный коэффициент составил 105,5% (2017 г.: 106,4%).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2018 г. по срокам погашения представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся цев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	26 755	-	-	-	26 755
Средства клиентов	377 860	-	-	-	377 860
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	571 561	-	-	571 561
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	156 519	-	-	-	156 519
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	466 842	-	-	-	466 842
Прочие финансовые обязательства	9 988	1 917	-	-	11 905
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	1 136 896	-	-	1 136 896
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 037 964	1 710 374	-	-	2 748 338

ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	27 989	-	-	-	27 989
Средства клиентов	291 132	-	-	-	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	636 497	-	-	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	131 115	-	-	-	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	420 430	-	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	8 097	9 388	-	-	17 485
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	14 112	-	-	14 112
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	872 376	-	-	872 377
Итого недисконтированные финансовые обязательства	878 763	1 532 373	-	-	2 411 137

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже, которая показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	53 584	-	-	-	53 584
Средства в других банках	940 259	-	-	-	940 259
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	72 589	-	-	72 589
Кредиты и авансы клиентам	-	1 502 211	-	-	1 502 211
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	53 204	-	-	53 204
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	20 440	94 873	-	-	115 313
Итого финансовые активы	1 014 283	1 722 877	-	-	2 737 160
Финансовые обязательства					
Средства других банков	26 755	-	-	-	26 755
Средства клиентов	377 860	-	-	-	377 860
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	571 561	-	-	571 561
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	156 519	-	-	-	156 519
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	466 842	-	-	-	466 842
Прочие финансовые обязательства	9 988	-	1 917	-	11 905
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	-
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	1 136 896	-	-	1 136 896
Итого финансовые обязательства	1 037 964	1 708 457	1 917	-	2 748 338
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	(23 681)	14 420	(1 917)	-	(11 178)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	(23 681)	(9 261)	(11 178)	(11 178)	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востреб ования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяце в	Свыше 12 месяце в	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	371 471	-	-	-	371 471
Средства в других банках	400 132	-	-	-	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	82 000	-	-	82 000
Кредиты и авансы клиентам	-	1 350 496	-	-	1 350 496
Дебиторская задолженность по операциям эквайринга	-	47 027	-	-	47 027
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	15 295	102 292	-	-	117 587
Итого финансовые активы	786 898	1 581 815	-	-	2 368 713
Финансовые обязательства					
Средства других банков	27 989	-	-	-	27 989
Средства клиентов	291 132	-	-	-	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	636 497	-	-	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	131 115	-	-	-	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	420 430	-	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	8 097	-	9 388	-	17 485
Производные финансовые инструменты- foreign exchange forward contracts	-	14 112	-	-	14 112
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	872 376	-	-	872 376
Итого финансовые обязательства	878 763	1 522 985	9 388	-	2 411 136
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	(91 865)	58 830	(9 388)	-	(42 423)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017	(91 865)	(33 035)	(42 423)	(42 423)	

РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На 31 декабря 2018 г. процентные активы Банка представлены депозитами в других банках с процентной ставкой 6,73% (31 декабря 2017 г.: 6,87%) и кредитами и авансами клиентам с процентной ставкой 10% (31 декабря 2017 г.: 10%) с учетом клиентов, которые не отвечают условиям льготного (беспроцентного) периода кредитования.

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

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

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2018 г.					
Итого финансовые активы	967 854	-	-	-	967 854
Итого финансовые обязательства	-	571 561	-	-	571 561
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г.	967 854	(571 561)	-	-	396 293
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовые активы	527 782	-	-	-	527 782
Итого финансовые обязательства	-	650 612	-	-	650 612
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	527 782	(650 612)	-	-	(122 830)

Согласно проведенному анализу чувствительности к изменению процентной ставки, в случае увеличения / снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов при сохранении остальных переменных на неизменном уровне чистый процентный доход Банка мог увеличиться / снизиться на 103 тыс. руб. в 2018 г. (в 2017 г.: на 44 тыс. руб.), в основном, в результате снижения справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 346-П по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 44 329 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 34 700 тыс. руб).

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

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

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

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

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

ПРАВОВОЙ РИСК

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

Правовым риском управляет Комитет по рискам Банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными принципами управления правовым риском являются:

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

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Службой внутреннего контроля (СВК) осуществляется:

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными методами управления регуляторным риском являются:

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

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

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

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

КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРОЧИХ РИСКОВ

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по двадцати крупнейшим некредитным и десяти крупнейшим кредитным заемщикам Банка. Банк отслеживает концентрацию прочих рисков на основе норматива Н6. На 31 декабря 2018 г. норматив Н6 составлял 19,10% (2017 г.: 18,29%) с максимальным лимитом 25% (2017 г.: 25%).

РИСК ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

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

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

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

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

23 Управление капиталом

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

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

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

На 31 декабря 2018 г. Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

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

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

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

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

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

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

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

23 Управление капиталом (продолжение)

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положением Банка России № 646-П.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2018 г. (без учета влияния корректирующих событий после отчетной даты) составляла 1 116 576 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 798 533 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 2018 г. и 2017 г. Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленным Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 гг. указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2018 г.	По состоянию на 31 декабря 2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	Свыше 8%	46.64%	38.44%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	46.64%	38.44%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6,0%	46.64%	38.44%

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств с 1 января 2018 г. Банком России применялась надбавка в размере 1.875%.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2017 г.: не имел).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Менее 1 года	3 355	3 185
Итого обязательства по операционной аренде	3 355	3 185

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Неиспользованные кредитные лимиты	2 937 895	2 452 177
Итого неиспользованные кредитные лимиты	2 937 895	2 452 177

Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2018 г. 2 937 895 выражена в российских рублях (2017 г.: 2 452 177 в российских рублях).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк произвел оценку ОКУ по неиспользованным кредитным лимитам, которые отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. В силу наличия обеспечения и возможности закрытия либо уменьшения кредитных лимитов по решению Банка ОКУ являются незначительными и в настоящей отчетности не отражены.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 72 589 тыс. руб. (2017 г.: 82 000 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

25 Производные финансовые инструменты

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

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

25 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	2018	2017
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	624 962
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	(639 075)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	-	(14 112)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	2018			2017		
	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных	Котируемая цена на активном рынке	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Прочие финансовые активы	-	-	321	-	-	266
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	321	-	-	266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов – валютные форвардные договоры	-	-	-	-	(14 112)	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	(14 112)	-

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

соответствии со 2-м уровнем иерархии оценки справедливой стоимости и имеют краткосрочный характер. См. Примечание 26.

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	53 584	-	-	371 471
Средства в других банках	-	-	940 326	-	-	400 132
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	72 589	-	-	82 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 502 475	-	-	1 350 496
Дебиторская задолженность операциям эквайринга	-	-	53 204	-	-	47 027
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	-	115 313	-	-	117 587
Итого финансовые активы	-	-	2 737 491	-	-	2 368 713
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	26 755	-	-	27 989
Средства клиентов	-	-	377 860	-	-	291 132
Кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	571 561	-	-	636 497
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	-	156 519	-	-	131 115
Кредиторская задолженность перед торгово-сервисными предприятиями	-	-	466 842	-	-	420 430
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 905	-	-	17 485
Чистые активы, принадлежащие участникам	-	-	1 137 213	-	-	872 376
Итого финансовые обязательства	-	-	2 748 655	-	-	2 397 024

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 31 декабря 2018 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 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства отнесены к категории финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 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 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства (кроме обязательства по производным финансовым инструментам) отнесены к категории финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

27 Операции между связанными сторонами

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

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

	2018					2017					Материнская компания
	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	
(в тысячах российских рублей)											
Дебиторская задолженность к получению от связанных сторон	-	15 028	94 873	5 412	-	-	10 729	102 292	4 566	-	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	-	(1 688)	(3 159)	(151 588)	(84)	-	-	-	(122 482)	(8 633)	-
Кредиты, полученные от связанных сторон	(571 561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(636 497)
Средства клиентов	(373 832)	-	-	(3 457)	-	(289 829)	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	(14 112)	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2018 г. чистые активы, принадлежащие участнику с правами выкупа (American Express Company, США), составляют 1 137 213 тыс. руб. (2017 г.: 872 377 тыс. руб.). Изменение стоимости чистых активов, принадлежащих участнику с правами выкупа за 2018 год составило 29 960 тыс. руб. (2017 г.: 20 922 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AETRSCo перед Банком в сумме 94 873 тыс. руб. представляет собой задолженность по эквайрингу (Примечание 1) за расчеты с торгово-сервисными предприятиями, которые должен выполнить Банк (2017 г.: 102 292 тыс. руб.).

27 Операции между связанными сторонами (продолжение).

На 31 декабря 2018 г. Банка не имел кредиторской задолженности перед AETRSCo., по расчетам по операциям с картами BTA (Примечание 1) с торгово-сервисными предприятиями, которые выполнены/должны быть выполнены AETRSCo или другими эквайрерами в отношении карт BTA (Примечание 1) (2017 г.: не имел).

Дебиторская задолженность AEL в сумме 15 028 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг оператора платежной системы American Express в России (2017 г.: 10 729 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность AESEL перед Банком в сумме 5 412 тыс. руб. представляет собой задолженность за оказание Банком услуг по распространению корпоративных карт American Express (Примечание 1), выпущенных AESEL (2017 г.: 4 566 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность Банка перед AESEL в сумме 151 588 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. (2017 г.: 122 482 тыс. руб.) в основном представлена расчетами по переводам корпоративных держателей карт American Express. По договору с AESEL Банк разрешает корпоративным клиентам оплачивать выписки по расчетным картам, которые AESEL ежемесячно направляет каждому владельцу карты, на счет Банка. Затем Банк перечисляет эти средства на банковский счет AESEL. Расчеты по переводам включают переводы, полученные от держателей карт, но еще не переведенные AESEL.

Кредиторская задолженность перед связанными сторонами является беспроцентной и краткосрочной.

Текущие счета AEEL в сумме 373 832 тыс. руб. представляют собой расчетные счета для проведения международных операций в рамках платежной системы American Express (2017 г.: 289 828 тыс. руб.).

В течении 2018 года взнос участника AXP составил 291 929 (в течении 2017 года взносы участника отсутствовали).

27 Операции между связанными сторонами (продолжение).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы:

	2018				2017				Материнская компания АХР
	Компании под общим контролем				Компании под общим контролем				
	АЕЛ	АЕТRSCo	АЕSEL	Прочие компании под общим контролем	АЕЛ	АЕТRSCo	АЕSEL	Прочие компании под общим контролем	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Продолжающаяся деятельность									
Доход от распространения карт	-	-	43 626	-	-	-	42 064	-	-
Процентные доходы по финансовым инструментам по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	45 829	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	(37 546)	-	-	-	-	(9 824)
Комиссионные доходы	84 244	45 540	-	-	49 441	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(3 126)	(36 954)	-	-	(6 287)	(20 148)	(8 559)	-	-
Лицензионные платежи	-	-	-	-	-	(9 414)	-	-	-
Вспомогательные услуги	-	-	-	-	-	-	-	(19 644)	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	84 871	-	-	-	2 690	-
Комиссия по полученным гарантиям	-	-	-	(16 276)	-	-	-	(3 067)	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 8 686 720 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 6 740 530 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечания 9 и 24).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	29 988	1 206	27 304	585
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 711	7 711	6 052	3 683
- Льготы в неденежной форме	2 708	-	5 375	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными взносами	1 529	127	1 180	98
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	3 444	-	3 472	-
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами	2 867	-	2 930	-
Итого	48 247	9 044	46 313	4 366

28 Дебиторская задолженность по операциям эквайринга

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержена минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9. Банк оценил размер ОКУ как незначительные и данные ОКУ не отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. дебиторская задолженность по операциям эквайринга является текущей и необесцененной.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
К получению от торгово-сервисных предприятий по операциям возврата	50 948	43 842
К получению от НСПК	2 256	3 185
Итого требования по операциям эквайринга	53 204	47 027

29 События после окончания отчетного периода

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

События после отчетной даты, которые могли бы потенциально оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, отсутствовали.

Утверждено 23 апреля 2019 г.

С. Е. Казенас

Заместитель Председателя Правления



Е. В. Артамонова

Главный бухгалтер