



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за третий квартал 2021 г. в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7 августа 2017 года



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	3
II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	8
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	8
III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
Сведения об обремененных и необремененных активах	10
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	12
IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	13
V. РЫНОЧНЫЙ РИСК	14
VI. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	15
VII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ	15
VIII. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	15
IX. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	15



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ВВЕДЕНИЕ

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России (далее – «ЦБ») от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»).

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 октября 2021 г. выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк», формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://business.americanexpress.com/ru/american-express-bank>.

ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Существенная информация о кредитной организации

Существенная информация раскрывается в п.1.1 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» за третий квартал 2021 г. (далее – «Пояснительная информация»).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Краткая характеристика деятельности кредитной организации раскрывается в п.1.2 Пояснительной информации.

I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Структура собственных средств (капитала) Банка раскрывается в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)".

В таблице ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2021 года.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

(Таблица 1.1 Указания 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	421 202	X	X	X



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	421 202	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	421 202
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	940 266	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	120 895	X	X	X



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 409	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	20 409	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 409
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	22 672	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 917	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	11 917
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 316	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 147	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 028 852	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Информация о сумме Капитала, структуре собственных средств Банка, целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрывается в пункте 1.4.3 Пояснительной информации.

В течение третьего квартала 2021 года Банк соблюдал все внешние и внутренние требования к уровню достаточности капитала. По состоянию на 1 октября 2021 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 100%.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 1.2 и 1.3 Раздела I Приложения к Указанию № 4482-У, так как не является участником банковской группы.

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка отсутствовали требования, подверженные кредитному риску, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов в структуре собственных средств (капитала).

Банк не применяет и не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), рассчитываемых с применением значения показателя собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением ЦБ №646-П, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными ЦБ.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием ЦБ N 4927-У. Расчет показателей формы, указанных в строках 21-38, осуществляется в соответствии с требованиями Указания ЦБ №4927-У к порядку составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)". Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не наблюдалось.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

(Таблица 2.1 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 526 567	1 865 700	160 290
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 526 567	1 865 700	160 290
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего,	-	-	-
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	675	675	71
21	при применении стандартизированного подхода	675	675	71
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	326 200	326 200	34 251
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 853 442	2 192 575	194 611

Для целей формирования данных в графе 5 использовалось нормативное значение достаточности капитала в размере 8% , увеличенное на надбавку в размере 2.5%, применяемую ЦБ с 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 октября 2021 года существенно изменился объем кредитного риска (уменьшение на 18% по сравнению с данными на 1 января 2021 г.) в связи с уменьшением суммы выданных кредитов.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 3.3 Указания № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
			по обязательствам перед Банком России			
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:			2 360 204		2 360 204
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2,1	кредитных организаций					
2,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3,1	кредитных организаций, всего, в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги					
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,					
	в том числе:					



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

3.2.1	имеющих рейтинги					
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			59 253		59 253
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			690 215		690 215
6	Ссуды,			1 448 678		1 448 678
	предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды,					
	предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства			123 664		123 664
9	Прочие активы			38 394		38 394

Банк не осуществляет операций с обременением активов и не имеет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

По состоянию на 1 октября 2021 года, балансовая стоимость необремененных активов увеличилась на 12% по сравнению с предыдущим периодом, из них существенное увеличение наблюдалось в межбанковских кредитах на 44% и средствах на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 26%, указанные изменения произошли в рамках обычной деятельности Банка.

Вместе с тем существенное снижение на 71% произошло в прочих активах, в связи с включением в данный показатель незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(Таблица 3.4 в соответствии с Указания № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23 656	27 482
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18 865	10 503
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	18 865	10 503
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	857 956	220 268
4.1	банков-нерезидентов	4 374	9 814
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	853 582	210 454
4.3	физических лиц – нерезидентов	0	0

По состоянию на 1 октября 2021 года существенным изменениям подверглись средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, уменьшение составило 14%. Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам увеличился на 80%. Основной причиной увеличения является увеличение объема операций по картам БТА.

Средства нерезидентов также подверглись существенным изменениям, увеличение составило 290%. Из них средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями увеличились на 306% в связи с увеличением объема привлеченного кредита, а средства банков-нерезидентов уменьшились на 55%.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.1.1 Указания № 4482-У в связи с отсутствием операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

(Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	0	0.000	0	0	0	0.000	0	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4	перед отчитывающейся кредитной организацией								



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 1 октября 2021 года отсутствуют ссуды, по которым были приняты решения уполномоченным органом (уполномоченным органом управления) кредитной организации об улучшении качества обслуживания долга в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала", а также не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.8 раздела IV и таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

V. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482-У, так как Банк не использует подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска



VI. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в пункте 1.5.2.5 Пояснительной информации.

VII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

По состоянию на 1 октября 2021 года потери чистого процентного дохода в результате потенциального снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов составили бы 5,56 млн.руб., что составляет 0,5% от собственных средств (капитала) Банка. У Банка отсутствовали чувствительные к изменению процентной ставки активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах.

VIII. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Банк не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями и, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 14 раздела IX Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

IX. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о финансовом рычаге раскрывается в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813. Указанные формы раскрываются Банком в составе Пояснительной информации.

Информация об обязательных нормативах раскрывается в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

Также отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определяемых в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.