Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 93316747 | 3460 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**(публикуемая форма)**

**за 1-ый квартал 2018 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк / ООО Америкэн Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | I. АКТИВЫ |  |  |  |
| 1 | Денежные средства |  | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации |  | 137481 | 314721 |
| 2.1 | Обязательные резервы |  | 85667 | 82000 |
| 3 | Средства в кредитных организациях |  | 112644 | 138675 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность |  | 2009308 | 1745782 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  | 265 | 267 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации |  | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения |  | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль |  | 2982 | 58 |
| 9 | Отложенный налоговый актив |  | 11344 | 11344 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы |  | 51469 | 54502 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы |  | 41309 | 35784 |
| 13 | Всего активов |  | 2366802 | 2301133 |
|  | II. ПАССИВЫ |  |  |  |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций |  | 61089 | 27989 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями |  | 781833 | 927629 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей |  | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 3908 | 14704 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства |  | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  | 0 | 1546 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства |  | 634 | 633 |
| 21 | Прочие обязательства |  | 638494 | 462750 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |  | 16854 | 22582 |
| 23 | Всего обязательств |  | 1502812 | 1457833 |
|  | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  |  |
| 24 | Средства акционеров (участников) |  | 377244 | 377244 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход |  | 43958 | 43958 |
| 27 | Резервный фонд |  | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |  | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство |  | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений |  | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования |  | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) |  | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет |  | 422098 | 415715 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период |  | 20690 | 6383 |
| 35 | Всего источников собственных средств |  | 863990 | 843300 |
|  | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации |  | 2956195 | 3082910 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера |  | 0 | 0 |

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 93316747 | 3460 |

**Отчет о финансовых результатах**

**(публикуемая форма)**

**за 1-ый квартал 2018 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк / ООО Америкэн Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: |  | 11378 | 16070 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  | 8856 | 15856 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |  | 2522 | 214 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) |  | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги |  | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: |  | 8683 | 0 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями |  | 8683 | 0 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам |  | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  | 2695 | 16070 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |  | 12 | -4379 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам |  | 81 | -26 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 2707 | 11691 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | -5422 | 415 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |  | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой |  | -12 | 3 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  | 3706 | -61 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц |  | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы |  | 78023 | 57707 |
| 15 | Комиссионные расходы |  | 16908 | 17818 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи |  | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям |  | 5859 | 734 |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 30267 | 28729 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 98220 | 81400 |
| 21 | Операционные расходы |  | 74307 | 63791 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 23913 | 17609 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам |  | 3223 | 4721 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  | 20690 | 12888 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 20690 | 12888 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 20690 | 12888 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  | Х | Х |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств |  | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |  | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период |  | 20690 | 12888 |

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 93316747 | 3460 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**

**(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

**по состоянию на 01.04.2018 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк / ООО Америкэн Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер поясне­ния | Стоимость инстру­мента (величина показа­теля) на отчетную дату | Стоимость инстру­мента (величина показа­теля) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгал­терского баланса (публику­емая форма), являю­щиеся источниками элементов капитала |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | Источники базового капитала |  |  |  |  |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: |  | 421202.0000 | 421202.0000 |  |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  | 421202.0000 | 421202.0000 |  |
| 1.2 | привилегированными акциями |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  | 421210.0000 | 421210.0000 |  |
| 2.1 | прошлых лет |  | 421210.0000 | 415715.0000 |  |
| 2.2 | отчетного года |  |  | 5495.0000 |  |
| 3 | Резервный фонд |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | не применимо | не применимо |  |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам |  | не применимо | не применимо |  |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) |  | 842412.0000 | 842412.0000 |  |
|  | Показатели, уменьшающие источники базового капитала |  |  |  |  |
| 7 | Корректировка торгового портфеля |  | не применимо | не применимо |  |
| 8 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |  | 23172.0000 | 19140.0000 |  |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли |  | 5361.0000 | 1936.0000 |  |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков |  | не применимо | не применимо |  |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации |  | не применимо | не применимо |  |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости |  | не применимо | не применимо |  |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами |  | не применимо | не применимо |  |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала |  | не применимо | не применимо |  |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | не применимо | не применимо |  |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | не применимо | не применимо |  |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России |  | 21855.0000 | 17736.0000 |  |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала |  | 0.0000 | 4785.0000 |  |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) |  | 50388.0000 | 43597.0000 |  |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) |  | 792024.0000 | 798815.0000 |  |
|  | Источники добавочного капитала |  |  |  |  |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 31 | классифицируемые как капитал |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 32 | классифицируемые как обязательства |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерных организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: |  | не применимо | не применимо |  |
| 35 | инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | не применимо | не применимо |  |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
|  | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |  |  |  |  |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала |  | не применимо | не применимо |  |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России |  | 23172.0000 | 23925.0000 |  |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала |  | 0.0000 | 4785.0000 |  |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) |  | 23172.0000 | 28710.0000 |  |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) |  | 792024.0000 | 798815.0000 |  |
|  | Источники дополнительного капитала |  |  |  |  |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: |  | не применимо | не применимо |  |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | не применимо | не применимо |  |
| 50 | Резервы на возможные потери |  | не применимо | не применимо |  |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
|  | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |  |  |  |  |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала |  | не применимо | не применимо |  |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 58 | Дополнительый капитал, итого (строка 51 - строка 57) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) |  | 792024.0000 | 798815.0000 |  |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: |  | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала |  | 2388270.2800 | 2081101.6980 |  |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  | 2388270.2800 | 2081101.6980 |  |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  | 2388270.2800 | 2081101.6980 |  |
|  | Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |  |  |  |  |
| 61 | Достаточночть базового капитала (строка 29 : строка 60.1) |  | 33.1631 | 38.3842 |  |
| 62 | Достаточночть основного капитала (строка 45 : строка 60.2) |  | 33.1631 | 38.3842 |  |
| 63 | Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) |  | 33.1631 | 38.3842 |  |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: |  | 1.8750 | 1.2500 |  |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала |  | 1.8750 | 1.2500 |  |
| 66 | антициклическая надбавка |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 67 | надбавка за системную значимость банков |  | не применимо | не применимо |  |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала) |  | 25.1631 | 30.3842 |  |
|  | Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент |  |  |  |  |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала |  | не применимо | не применимо |  |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала |  | не применимо | не применимо |  |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) |  | не применимо | не применимо |  |
|  | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала |  |  |  |  |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | не применимо | не применимо |  |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
|  | Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала |  |  |  |  |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход |  | не применимо | не применимо |  |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода |  | не применимо | не применимо |  |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |  | не применимо | не применимо |  |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей |  | не применимо | не применимо |  |
|  | Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |  |  |  |  |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0.0000 | 0.0000 |  |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения |  | 0.0000 | 0.0000 |  |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления

рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер поясне­ния | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: |  |  |  |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  |  |  |
| 1.2 | привилегированными акциями |  |  |  |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  |  |  |
| 2.1 | прошлых лет |  |  |  |
| 2.2 | отчетного года |  |  |  |
| 3 | Резервный фонд |  |  |  |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) |  |  |  |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: |  |  |  |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери |  |  |  |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) |  |  |  |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала |  |  |  |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) |  |  |  |
| 7 | Источники добавочного капитала |  |  |  |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: |  |  |  |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  |  |  |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала |  |  |  |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) |  |  |  |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) |  |  |  |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: |  |  |  |
| 11.1 | Резервы на возможные потери |  |  |  |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: |  |  |  |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала |  |  |  |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |  |  |  |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  |  |  |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов |  |  |  |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  |  |  |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) |  |  |  |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) |  |  |  |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска |  | Х | Х |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  |  |  |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  |  |  |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поясне­ния | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стоимость активов (инстру­ментов), оцениваемых по стандар­тизирован­ному подходу | Активы (инстру­менты) за вычетом сформи­рованных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инстру­ментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инстру­ментов), оцениваемых по стандар­тизирован­ному подходу | Активы (инстру­менты) за вычетом сформи­рованных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инстру­ментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе: |  | 1506019.0000 | 1503473.0000 | 616423.0000 | 1614920.0000 | 1612190.0000 | 547018.0000 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов |  | 137481.0000 | 137481.0000 | 0.0000 | 314721.0000 | 314721.0000 | 0.0000 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов |  | 936961.0000 | 936961.0000 | 187392.0000 | 938139.0000 | 938064.0000 | 187613.0000 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов |  | 431577.0000 | 429031.0000 | 429031.0000 | 362060.0000 | 359405.0000 | 359405.0000 |
| 1.5 | активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2) |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.4 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.5 | требования участников клиринга |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: |  | 1114184.0000 | 1107373.0000 | 1218110.0000 | 863396.0000 | 856711.0000 | 942382.0000 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 1114184.0000 | 1107373.0000 | 1218110.0000 | 863396.0000 | 856711.0000 | 942382.0000 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |  | 2320806.0000 | 2303952.0000 | 107075.0000 | 2452177.0000 | 2429595.0000 | 129491.0000 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском |  | 214150.0000 | 214150.0000 | 107075.0000 | 258982.0000 | 258982.0000 | 129491.0000 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска |  | 2106656.0000 | 2089802.0000 |  | 2193195.0000 | 2170613.0000 |  |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |  |  | Х | 9449.0000 |  | Х | 9374.0000 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поясне­ния | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: |  | 34977.0000 | 34977.0000 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |  | 699538.0000 | 699538.0000 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы |  | 221484.0000 | 221484.0000 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы |  | 478054.0000 | 478054.0000 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска |  | 3.0000 | 3.0000 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |  |  |  |
| 7.1 | процентный риск |  |  |  |
| 7.2 | фондовый риск |  |  |  |
| 7.3 | валютный риск |  |  |  |
| 7.4 | товарный риск |  |  |  |

Раздел 3. Сведения о величине отчельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов

на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поясне­ния | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: |  | 26221.0000 | -5869.0000 | 32090.0000 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности |  | 6819.0000 | 42.0000 | 6777.0000 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям |  | 2548.0000 | -183.0000 | 2731.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |  | 16854.0000 | -5728.0000 | 22582.0000 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обяательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требо­ваний, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в соответствии с мини­мальными требова­ниями, установлен­ными Положениями Банка России № 590-П и № 283-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: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осущесвления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируюся в соответсвии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедли­вая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в соответствии с Положением Банка России № 283-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ВСЕГО | в том числе по обязательствам перед Банком России | ВСЕГО | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 1751086.0000 | 0.0000 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0.0000 | 0.0000 | 121221.0000 | 0.0000 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0.0000 | 0.0000 | 607486.0000 | 0.0000 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организацями | 0.0000 | 0.0000 | 1022379.0000 | 0.0000 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 8 | Основные средства | 0.0000 | 0.0000 | 52350.0000 | 0.0000 |
| 9 | Прочие активы | 0.0000 | 0.0000 | 37302.0000 | 0.0000 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поясне­ния | Значение на отчетную дату 01.04.2018 | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2018 | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2017 | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2017 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. |  | 792024.0 | 808384.0 | 810844.0 | 824703.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. |  | 2835524.0 | 2700883.0 | 2523756.0 | 2186928.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент |  | 27.9 | 29.9 | 32.1 | 37.7 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п.п. / Наиме­нова­ние харак­тери­стики инстру­мента | Сокращенное фирменное наиме­нование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулятивные условия | | | | | |
| Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включен­ная в расчет капитала | Номи­нальная стоимость инстру­мента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |  |
| 1 | ООО "Америкэн Экспресс Банк" | не применимо | 643(РОССИЙ­СКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | базовый капитал | базовый капитал | на индивиду­альной основе | доли в уставном капитале | 421202 | 377244 |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наиме­нование характе­ристики инстру­мента | Регулятивные условия | | | | | | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Класси­фикация инстру­мента для целей бухгал­терского учета | Дата выпуска (привле­чения, разме­щения) инстру­мента | Нали­чие срока по инстру­менту | Дата погаше­ния инстру­мента | Наличие права досроч­ного выкупа (пога­шения) инстру­мента, согласо­ванного с Банком России | Первона­чальная дата (даты) возмож­ной реализа­ции права досроч­ного выкупа (погаше­ния) инстру­мента, условия такого права и сумма выкупа (погаше­ния) | Последу­ющая дата (даты) возмож­ной реализа­ции права досроч­ного выкупа (погаше­ния) инстру­мента | Тип ставки по инстру­менту | Ставка | Наличие условий инстру­мента прекра­щения выплат диви­дендов по обык­новен­ным акциям | Обязатель­ность выплат диви­дедов | Наличие условий, предусмат­ривающих увеличение платежей по инстру­менту или иных сти­мулов к досроч­ному выкупу (погаше­нию) инстру­мента |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |  |
| 1 | не приме­нимо | 01.02.2006 | бес­срочный | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наиме­нование характе­ристики инстру­мента | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Харак­тер вып­лат | Конвер­тируе­мость инстру­мента | Условия, при наступ­лении которых осущест­вляется конвер­тация инстру­мента | Полная либо частичная конвер­тация | Ставка конвер­тации | Обяза­тель­ность конвер­тации | Уровень капитала, в инстру­мент которого конвер­тируется инстру­мент | Сокра­щенное фирменное наиме­нование инстру­мента, в который конвер­тируется инстру­мент | Возмож­ность списания инстру­мента на покрытие убытков | Условия, при наступ­лении которых осущест­вляется списание инстру­мента | Полное или частичное списание | Постоян­ное или времен­ное списание |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |  |
| 1 | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­нимо | не приме­ним о | не приме­нимо | не приме­ним о | не приме­нимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 34 | 35 | 36 | 37 |  |
| 1 | не применимо | не применимо | да |  |

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 50428, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 50023;

1.2. изменения качества ссуд 405;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 50365, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 50365;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к

рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 93316747 | 3460 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**(публикуемая форма)**

**на 01.04.2018 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк / ООО Америкэн Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная(Годовая)

тыс.руб.

| Но­мер стро­ки | Наиме­нование статьи | Номер поясне­ния | Устав­ный капи­тал | Собст­венные акции (доли), выкуп­ленные у акцио­неров (участ­ников) | Эмис­сион­ный доход | Пере­оценка по справед­ливой стои­мости ценных бумаг, имею­щихся в наличии для продажи, умень­шенная на отло­женное налоговое обяза­тельство (увели­ченная на отложен­ный налого­вый актив) | Пере­оценка основных средств и немате­риальных активов, умень­шенная на отло­женное налого­вое обяза­тельство | Увели­чение (умень­шение) обяза­тельств (требо­ваний) по выплате долго­срочных возна­граждений работни­кам по окончании трудовой деятель­ности при перео­ценке | Перео­ценка инстру­ментов хеджи­рования | Резер­вный фонд | Денежные средства безвоз­мездного финан­сирования (вклады в иму­щество) | Нераспре­деленная прибыль (убыток) | Итого источ­ники капитала |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года |  | 377244.0000 | 0.0000 | 43958.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 403010.0000 | 824212.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 3 | Влияние исправления ошибок |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) |  | 377244.0000 | 0.0000 | 43958.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 403010.0000 | 824212.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 12705.0000 | 12705.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 12705.0000 | 12705.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6 | Эмиссия акций: |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6.1 | номинальная стоимость |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6.2 | эмиссионный доход |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.1 | приобретения |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7.2 | выбытия |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 9.2 | по привилегированным акциям |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 11 | Прочие движения |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года |  | 377244.0000 | 0.0000 | 43958.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 403010.0000 | 824212.0000 |
| 13 | Данные на начало отчетного года |  | 377244.0000 | 0.0000 | 43958.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 415715.0000 | 836917.0000 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 15 | Влияние исправления ошибок |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) |  | 377244.0000 | 0.0000 | 43958.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 415715.0000 | 836917.0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 17.2 | прочий совокупный доход |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 18 | Эмиссия акций: |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 18.1 | номинальная стоимость |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 18.2 | эмиссионный доход |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19.1 | приобретения |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19.2 | выбытия |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 21.2 | по привилегированным акциям |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 23 | Прочие движения |  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 24 | Данные за отчетный период |  | 377244.0000 | 0.0000 | 43958.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 415715.0000 | 836917.0000 |

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 93316747 | 3460 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

**И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

**(публикуемая форма)**

**на 01.04.2018 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк / ООО Америкэн Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поясн­ения | Норматив­ное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |  | 5 |  |  | 6 |  |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) |  | 4.5 | 33.8 | | | 38.4 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) |  | 6.0 | 33.8 | | | 38.4 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) |  | 8.0 | 34.6 | | | 38.4 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |  |  |  | | |  | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) |  | 3.0 | 30.7 | | |  | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) |  | 15.0 | 61.5 | | | 47.9 | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) |  | 50.0 | 84.3 | | | 106.4 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) |  | 120.0 |  | | |  | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) |  | 25.0 | макси­мальное значе­ние | коли­чество нару­шений | длитель­ность | макси­мальное значе­ние | коли­чество нару­шений | длитель­ность |
| 19.7 |  |  | 18.8 |  |  |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) |  | 800.0 | 187.9 | | | 140.8 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) |  | 50.0 |  | | |  | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) |  |  |  | | |  | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |  | 25.0 |  | | |  | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) |  |  |  | | |  | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) |  |  |  | | |  | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) |  |  |  | | |  | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1) |  |  |  | | |  | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) |  |  |  | | |  | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) |  |  | макси­мальное значе­ние | коли­чество нару­шений | длитель­ность | макси­мальное значе­ние | коли­чество нару­шений | длитель­ность |
|  |  |  |  |  |  |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) |  |  | макси­мальное значе­ние | коли­чество нару­шений | длитель­ность | макси­мальное значе­ние | коли­чество нару­шений | длитель­ность |
|  |  |  |  |  |  |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего |  | 2366802 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |  | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага |  | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) |  | 6299 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами |  | 0 |
| 6 | Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера |  | 316055 |
| 7 | Прочие поправки |  | -146367 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого |  | 2835524 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер поясне­ния | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Риск по балансовым активам |  |  |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: |  | 2541702.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала |  | 28533.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: |  | 2513169.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: |  | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: |  | 6299.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |  | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях |  | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов |  | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ |  | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ |  | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: |  | 6299.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: |  | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами |  | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами |  | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами |  | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: |  | 0.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: |  | 107075.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента |  | -208980.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: |  | 316055.0 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал |  | 792024.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: |  | 2835524.0 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент |  | 27.9 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поясне­ния | Данные на 01.04.2018 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| величина требований (обязательств), | взвешенная величина требований |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) |  | Х |  |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: |  |  |  |
| 3 | стабильные средства |  |  |  |
| 4 | нестабильные средства |  |  |  |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: |  |  |  |
| 6 | операционные депозиты |  |  |  |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) |  |  |  |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства |  |  |  |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение |  | Х |  |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: |  |  |  |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |  |  |  |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам |  |  |  |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности |  |  |  |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам |  |  |  |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам |  |  |  |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) |  | Х |  |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО |  |  |  |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств |  |  |  |
| 19 | Прочие притоки |  |  |  |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) |  |  |  |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 |  | Х |  |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств |  | Х |  |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент |  | Х |  |

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 93316747 | 3460 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**(публикуемая форма)**

**на 01.04.2018 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк / ООО Америкэн Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

| Номер строки | Наименования статей | Номер поясне­ния | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности |  |  |  |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: |  | -43750 | -39350 |
| 1.1.1 | проценты полученные |  | 11292 | 16450 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные |  | -8438 | 0 |
| 1.1.3 | комиссии полученные |  | 78023 | 57707 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные |  | -16908 | -17818 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |  | -5422 | 415 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой |  | -12 | 3 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы |  | 34940 | 35599 |
| 1.1.9 | операционные расходы |  | -130420 | -129700 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам |  | -6805 | -2006 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: |  | -163621 | -211300 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России |  | -3667 | -347 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности |  | -263493 | 108059 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам |  | -9514 | -18214 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России |  | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций |  | 33084 | 13408 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  | -142834 | -463236 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | -10796 | -13 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам |  | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам |  | 233599 | 149150 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) |  | -207371 | -250650 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности |  |  |  |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |  | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |  | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |  | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |  | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |  | -438 | -2425 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |  | 72 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные |  | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) |  | -366 | -2425 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности |  |  |  |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал |  | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) |  | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) |  | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды |  | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) |  | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |  | 798 | -2226 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов |  | -206938 | -255301 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года |  | 371396 | 428683 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода |  | 164458 | 173382 |

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)

ОТЧЕТНОСТИ ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.1 Существенная информация о кредитной организации 3

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации 3

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики 4

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности 11

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 11

1.4.1.1 Денежные средства 11

1.4.1.2 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток 11

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность 13

1.4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 14

1.4.1.5 Прочие активы 15

1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций 16

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 16

1.4.1.8 Прочие обязательства 16

1.4.1.9 Собственные средства 17

1.4.1.10 Внебалансовые обязательства кредитной организации: 17

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 18

1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы 18

1.4.2.2 Процентные доходы, расходы 18

1.4.2.3 Прочие операционные доходы 19

1.4.2.4 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты 20

1.4.2.5 Расходы по налогу на прибыль 20

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 20

1.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 24

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 24

1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации 25

1.5.2.1 Кредитный риск 25

1.5.2.2 Рыночный риск 28

1.5.2.3 Правовой риск 31

1.5.2.4 Регуляторный риск 31

1.5.2.5 Операционный риск 32

1.5.2.6 Риск ликвидности 33

1.5.2.7 Географическая концентрация рисков 37

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами 39

1.7 Условные налоговые обязательства 40

Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

119048, Москва, улица Усачева, 33, стр. 1

**1.1** **Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Годовая отчетность за 2017 год была утверждена к выпуску решением единственного участника 27 апреля 2018 года.

**1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – Банк) является частью международной банковской группы Америкэн Экспресс, возглавляемой корпорацией Америкэн Экспресс Компани, зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США.

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

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 (РФ).

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

* + - выпуск корпоративных кредитных карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее «карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в российских рублях 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 Америкэн Экспресс в России, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Так же ООО «Америкэн Экспресс Банк» является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
    - эквайринг авиалиний и агентств делового туризма;
    - размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
    - распространение корпоративных карт American Express, выпущенных Amеrican Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;
    - содействие в координации работы с другими эквайерами карт Америкэн Экспресс в России по поручению Amеrican 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.

Банк является дочерним банком Корпорации «Америкэн Экспресс Компани» (100%), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 377 244 (триста семьдесят семь миллионов двести сорок четыре) тыс. руб.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2018 год составила 23 913 тыс. руб. (2017 г.: 17 609 тыс. руб.). Сумма налогов за 1 квартал 2018 года составила 3 223 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 1 038 тыс. руб. (2017 г.: 4 721 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 0 тыс. руб.)

***Российская Федерация.*** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство Банка 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.

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

**1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

**Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

* + - имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
    - непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
    - последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
    - временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
    - полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
    - своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
    - осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
    - приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
    - рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

***Расчеты по операциям, совершаемым с использованием Корпоративной Кредитной Карты «American Express – BTA»***

Карта BTA – Кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента, 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.

Операции, совершаемые с использованием платежных карт, отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Все расходы по корпоративным кредитным карточным продуктам, понесенные держателями карт, облагаются комиссией в размере 1,80 % от оборота и отражаются в балансе на ежемесячной основе следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 30232 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры);

Кт 47423 (требования по прочим операциям);

Дт 47423 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры);

Кт 70601 (требования по прочим операциям).

**Расчеты по операциям, совершаемым по операциям с корпоративными кредитными картами, выпущенными AESEL**

Распространение корпоративных кредитных карт, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) осуществляется Банком на основании Договора между Банком и AESEL б/н от 05/07/2011.

На основании данного договора, в том числе, Банк оказывает дополнительные услуги держателям корпоративных карт American Express: переводы денежных средств по поручению держателей карт в пользу эмитента по операциям, совершенным с использованием платежных карт.

Учет вышеуказанных операций отражается следующими проводками:

Зачисление средств от держателей корпоративных карт, осуществляется по мере поступления денежных средств и отражается в балансе Банка следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 301 (корреспондентский счет);

Кт 47422 расчеты с AESEL.

Перевод, полученных от держателей корпоративных карт средств, в пользу эмитента AESEL, отражаются в балансе следующей бухгалтерской проводкой не реже чем 1 раз в месяц:

Дт 47422 расчеты с AESEL;

Кт 301 (корреспондентский счет).

Доходы по распространению корпоративных карт, полученные на основании Дополнительного соглашения от 29/08/2008 к Договору о распространении корпоративных карт от 05/06/2006 отражаются в балансе Банка на ежемесячной основе по методу начисления:

Дт 47423 расчеты с AESEL;

Кт НДС полученный;

Дт 47423 расчеты с AESEL;

Кт 70601 Доходы, полученные по договору с AESEL.

Расчеты по доходам по распространению корпоративных карт производятся на основании ежемесячных счетов, но не позднее 90 дней с момента выставления счета.

**Национальная платежная система. Порядок оказания платежных услуг.**

Порядок оказания платежных услуг осуществляется на основании Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Правил платежной системы Америкэн Экспресс, утвержденных 27 июня 2013 г.

Оператор услуг платежной инфраструктуры открывает банкам – участникам счета типа «Лоро».

Отражение нетто-результата платежного клиринга, по итогам которого участник расчетов является должником:

Дт счета 30109;

Кт счета 30218.

Отражение нетто-результата платежного клиринга, по итогам которого участник расчетов является кредитором:

Дт счета 30218;

Кт счета 30109.

**Учет операций по Эквайрингу**

Эквайринг платежных карт осуществляется ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее Банк-эквайрер) в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании внутрибанковских правил и положений, разработанных ООО «Америкэн Экспресс Банк» и договорами эквайринга.

Операции, совершаемые с использованием платежных карт, отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Операции, совершенные с использованием платежных карт, в иностранной валюте в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России.

Основанием для отражения операций в бухгалтерском учете являются ежедневные отчеты, полученные из корпоративной системы Америкэн Экспресс – Genesis.

Genesis – это основная система Америкэн Экспресс, используемая для учета операций по расчетам с торгово-сервисными предприятиями (далее ТСП), которая взаимодействует с другими корпоративными системами Америкэн Экспресс, в том числе и с системой бухгалтерского учета, и которая формирует выписки и отчеты по операциям на ежедневной основе.

Genesis рассчитывает дисконтный доход (комиссию), уплачиваемый ТСП на основе данных о комиссии, содержащихся в договорах, заключенных с каждым ТСП, и введенных в систему.

Genesis отражает изменения в состоянии расчетов с ТСП по четырем ключевым моментам:

* + - получение электронных журналов от ТСП;
    - признание доходов и расходов;
    - суммы, оставленные до выяснения;
    - платежи.

Основанием для расчетов между Банком-эквайером и ТСП является отчет, сформированный на основании информационных файлов по проведенным транзакциям за операционный день, полученный от ТСП, и прошедший сверку с данными внутренних систем Банка.

Правила расчетов между Банком-эквайером и ТСП (способ расчетов, периодичность, сумма) определяются Договором эквайринга заключенным между ними. Расчеты Банка-эквайера с Банком-эмитентом платежных карт производятся согласно Правилам платежной системы Америкэн Экспресс.

**Учет межбанковских кредитов и депозитов**

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П.

Межбанковские кредиты и депозиты отражаются в учете на балансовых счетах 3-го раздела баланса банка в соответствии с типом сделки, указанной в договоре с контрагентом, в размерах сумм, фактически размещенных по межбанковским сделкам.

На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам.

Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств ведется на счете 47427, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

**Учет дебиторской и кредиторской задолженности**

Допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

В целях контроля за соответствием учетных данных в Банке и у контрагентов периодически производится выверка требований и обязательств между контрагентами.

**Учет операций с иностранной валютой**

Балансовый учет операций по конвертации валют осуществляется с использованием конверсионных счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». При проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам «доходов и расходов».

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся только в иностранной валюте. Результаты переоценки отражаются в учете на счетах доходов и расходов «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу.

**Учет производных финансовых инструментов**

Порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее также – договор).

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете N 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете N 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Банком используется информация, предоставленная Московской биржей (Moscow Exchange (MOEX)).

Справедливая стоимость определяется Банком исходя из разницы между курсом заключения производного финансового инструмента и курсом MOEX (<http://moex.com/en/fixing/>).

Банк не реже одного раза в год проверяет методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость их уточнения.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

***Метод оценки и учета резервов под обесценение***

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 283-П.

***Метод оценки товарно-материальных запасов***

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения 283-П.

***Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств***

***Основные средства.*** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования за вычетом суммы накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов за вычетом НДС.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от 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 периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

***Амортизация.*** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Срок полезного использования, лет** |
| Офисное и компьютерное оборудование | 3 года |
| Улучшение арендованного имущества | Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды |

Остаточная 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

***Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов***

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

***Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода***

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают оценку резерва по неиспользованным отпускам, а также:

***Признание отложенного налогового актива.*** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

***Налоговое законодательство.*** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 1.9.

***Первоначальное признание операций между связанными сторонами.*** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном [МСФО (IAS) 24](consultantplus://offline/ref=429CFBE2EEF1C722E1812B4F015762DF640A85CF81C03C35C78F1B4643HBFDN) «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации [приказом](consultantplus://offline/ref=429CFBE2EEF1C722E1812B4F015762DF640D8EC780C73C35C78F1B4643BD8B1F797A632A0F398DBFHFFBN) Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 1.6.

***Изменения, вносимые в Учетную политику в 2017 году***

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие изменения:

* + - добавлены в учетную политику ООО «Америкэн Экспресс Банк» в п. 4.2.20 «Операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования» и порядок учета по ним;
    - добавлены в учетную политику ООО «Америкэн Экспресс Банк» п. 4.2.21 «Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов» и порядок учета по ним.
    - изменена дата утверждения авансового отчета по корпоративной карте.

**1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

**1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**1.4.1.1 Денежные средства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **31 марта 2018 г.** | **31 декабря 2017 г.** |
|  |  |  |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 137 481 | 314 721 |
| *За вычетом обязательных резервов* | (85 667) | (82 000) |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 104 161 | 127 650 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах | 8 483 | 11 025 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты** | **164 458** | **371 396** |
|  |  |  |

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 м 2018 года данная сумма составила 85 667 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 82 000 тыс. руб).

**1.4.1.2 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк проводит срочные сделки в целях поддержания необходимого уровня ликвидности в иностранной валюте и хеджирования длинных позиций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

| **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** | | |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **31 марта 2018 г.** | **31 декабря 2017 г.** |
|  |  |  |
| Производные финансовые инструменты (беспоставочный форвардный контракт) | - | - |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** | **-** | **-** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** | | |
|  |  |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **31 марта 2018 г.** | **31 декабря 2017 г.** |
|  |  |  |
| Производные финансовые инструменты (беспоставочный форвардный контракт) | 3 908 | 14 704 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** | **3 908** | **14 704** |
|  |  |  |

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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 котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

***Производные финансовые инструменты***

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | Сумма требований | Сумма обяза-тельств | Положительные нереализованные курсовые разницы | Отрицательные нереализованные курсовые разницы | Резерв на возможные потери |
|  |  |  |  |  |  |
| Форвард с базисным активом: | 629 914 | 635 389 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | Сумма требований | Сумма обяза-тельств | Положительные нереализованные курсовые разницы | Отрицательные нереализованные курсовые разницы | Резерв на возможные потери |
|  |  |  |  |  |  |
| Форвард с базисным активом: | 624 962 | 630 734 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |

Данные производные финансовые инструменты используются в целях поддержания необходимого уровня ликвидности в иностранной валюте и хеджирования длинных позиций в иностранной валюте.

**1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
|  |  |  |
| **Юридические лица** |  |  |
| Корпоративные кредиты | 1 565 353 | 1 351 835 |
| Межбанковские кредиты | 450 772 | 400 716 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (6 817) | (6 770) |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **2 009 308** | **1 745 781** |
|  |  |  |

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** |  |  |  | **2017** |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сумма** | **%** |  | **Сумма** | | **%** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Производство пищевых продуктов и товаров народного потребления | 557 751 | 35.6% |  |  | 467 241 | 34.6% |
| Фармацевтическая промышленность | 436 056 | 27.9% |  |  | 385 777 | 28.5% |
| Деятельность туристических агентств | 117 618 | 7.5% |  |  | 71 589 | 5.3% |
| Косметические товары | 94 653 | 6.0% |  |  | 90 551 | 6.7% |
| Производство электрического оборудования | 68 606 | 4.4% |  |  | 69 927 | 5.2% |
| Консультационные услуги | 59 672 | 3.8% |  |  | 55 270 | 4.1% |
| Автомобильная промышленность | 51 528 | 3.3% |  |  | 44 821 | 3.3% |
| Разработка программного обеспечения | 49 499 | 3.2% |  |  | 56 660 | 4.2% |
| Деятельность в сфере телекоммуникаций | 26 110 | 1.7% |  |  | 20 845 | 1.5% |
| Прочее | 103 860 | 6.6% |  |  | 89 154 | 6.6% |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого ссудная задолженность** | **1 565 353** | 100% |  |  | **1 351 835** | 100% |
|  |  |  |  |  |  |  |

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.8 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

В течение 1 квартала 2018 года Банком не производилось списаний ссудной задолженности (2017 год: не производилось). Ссудная задолженность на 31 марта 2018 года была погашена клиентами во втором квартале 2018г. своевременно и в полном объеме.

**1.4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

| *(в тысячах российских рублей)* | **Неотделимые улучшения арендованных**  **помещений** | **Офисное и компью-терное** | **Неза-вершенное строи-тельство** | **Итого основные средства** | **Лицензии на компьютерное программное обеспечение** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **оборудо-вание** | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Стоимость на 1 января 2017 года | 7 110 | 30 019 | 6 005 | **43 134** | 25 067 | **68 201** |
| Накопленная амортизация | 7 110 | 8 111 | - | **15 221** | 1 067 | **16 288** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Балансовая стоимость на 1 января 2017 года** | - | 21 908 | 6 005 | **27 913** | 24 000 | **51 913** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Поступления | - | 11 676 | 15 436 | **27 112** | 2 861 | **29 973** |
| Выбытия | - | - 2 644 | - 13 970 | **-16 614** | - | **-16 614** |
| Амортизационные отчисления | | - 10 407 | - | **-10 407** | - 2 935 | **-13 342** |
| Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам | - | 2 572 | - | **2 572** | - | **2 572** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Балансовая стоимость на** | **-** | **23 105** | **7 471** | **30 576** | **23 926** | **54 502** |
| **31 декабря 2017 года** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Стоимость на 31 декабря 2017 года** | 7 110 | 39 051 | 7 471 | **53 632** | 27 928 | **81 560** |
| **Накопленная амортизация** | 7 110 | 15 946 | - | **23 056** | 4 002 | **27 058** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Балансовая стоимость на** | - | 23 105 | 7 471 | **30 576** | 23 926 | **54 502** |
| **31 декабря 2017 года** |  |  |  |  |  |  |
| Поступления | - | 135 | 1 141 | **1 276** | - | **1 276** |
| Выбытия | - | - | - 838 | **- 838** | - | **- 838** |
| Амортизационные отчисления | - | - 2 718 | - | **- 2 718** | - 753 | **- 3 471** |
| Накопленная амортизация по выбывшим активам | - | - | - | **-** | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года** | - | 20 522 | 7 774 | **28 296** | 23 173 | **51 469** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Стоимость на 1 апреля 2018 года** | 7 110 | 39 186 | 7 774 | **54 070** | 27 928 | **81 998** |
| **Накопленная амортизация** | 7 110 | 18 664 | - | **25 774** | 4 755 | **30 529** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года** | - | 20 522 | 7 774 | **28 296** | 23 173 | **51 469** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**1.4.1.5 Прочие активы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | | |  | **2018** |  |  | **2017** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прочие финансовые активы** | | |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | | | | 13 913 |  | 15 466 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого прочие финансовые активы** | | |  | **13 913** |  | **15 466** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прочие нефинансовые активы** | | |  |  |  |  |  |
| Предоплата за услуги | |  |  | 22 566 |  | 15 841 |  |
| Прочее |  |  |  | 7 376 |  | 7 132 |  |
| Резерв на возможные потери по прочим активам | | | | (2 546) |  | (2 655) |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого прочие нефинансовые активы** | | |  | **27 396** |  | **20 318** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого прочие активы** | |  |  | **41 309** |  | **35 784** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

**1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций**



**1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**



В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** |  |  | **2017** |  |
|  | **Сумма** | **%** |  | **Сумма** | **%** |
|  |  |  |  |  |  |
| Финансовые услуги | 781 419 | 99.95% |  | 926 325 | 99.86% |
| Прочее | 414 | 0.05% |  | 1 304 | 0.14% |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого средства клиентов, не являющихся кредитными** **организациями** | **781 833** | **100.00%** |  | **927 629** | **100.00%** |
|  |  |  |  |  |  |

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

**1.4.1.8 Прочие обязательства**

| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Прочие финансовые обязательства** |  |  |
|  |  |  |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам перед связанными сторонами | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность перед связанными сторонами | 94 693 | 122 483 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 16 854 | 22 582 |
| Кредиторская задолженность перед авиалиниями по незавершенным расчетам по операциям эквайринга | 786 177 | 420 430 |
| Дебиторская задолженность связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга | (162 494) | (102 291) |
| Дебиторская задолженность предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга | (107 140) | (47 027) |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого прочие финансовые обязательства** | **628 090** | **416 177** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Прочие нефинансовые обязательства** |  |  |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам | 20 500 | 46 311 |
| Начисленные расходы | 865 | 16 730 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 5 893 | 6 114 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | **27 258** | **69 155** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого прочие обязательства** | **655 348** | **485 332** |
|  |  |  |

Балансовые счета NN [30221](garantF1://70103380.30221) и [30222](garantF1://70103380.30222), [30233](garantF1://70103380.30233) и [30232](garantF1://70103380.30232), [303](garantF1://70103380.303), [40908](garantF1://70103380.40908) и [40907](garantF1://70103380.40907) включаются в [статью](#sub_10579) «Прочие активы», если складывается активное сальдо, и в [статью](#sub_1057160) «Прочие обязательства» – если пассивное.

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

**1.4.1.9 Собственные средства**

По состоянию на 31 марта 2018 года номинальная и полностью оплаченная стоимость доли единственного участника Банка составляет 377 244 тыс. руб. за одну долю (31 декабря 2017 г.: 377 244 тыс. руб). Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенной доли.

**1.4.1.10 Внебалансовые обязательства кредитной организации:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **31 марта 2018 г.** |  | **31 декабря 2017 г.** |  |
|  |  | **Сумма обязательств, тыс. руб.** | **Резерв на возможные потери, тыс. руб.** | **Сумма обязательств, тыс. руб.** | **Резерв на возможные потери, тыс. руб.** |
| **1** | **Условные обязательства кредитного характера** | | |  |  |
| 1.1. | Неиспользованные кредитные линии | 2 320 807 | 16 854 | 2 452 177 | 22 582 |
| **2** | **Условные обязательства некредитного характера** | | |  |  |
| 1.1. | Обязательства по Беспоставочному форварду | 635 388 | - | 630 733 | - |

В течение 2018 года рост портфеля кредитных карт БТА сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по предоставлению кредитных линий юридическим лицам.

**1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

**1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы Банка представлены следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
| Комиссионные доходы по операциям эквайринга | 72 372 | 52 389 |
| Коммисионные доходы за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА (Примечание 1.6) | 4 024 | 4 174 |
| Комиссионные доходы за выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России (Примечание 1.6) | 1 619 | 1 141 |
| Прочие комиссионные доходы | 8 | 3 |
|  |  |  |
| **Итого комиссионные доходы** | **78 023** | **57 707** |
|  |  |  |

Комиссионные расходы Банка представлены следующим образом:

| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
| --- | --- | --- |
| Комиссионные расходы по операциям эквайринга | 8 960 | 6 818 |
| Комиссионные расходы по клиентским вознаграждениям | 2 092 | 5 491 |
| Комиссионные расходы по операциям процессинга | 5 760 | 5 434 |
| Прочие комиссионные расходы | 96 | 75 |
|  |  |  |
| **Итого комиссионные расходы** | **16 908** | **17 818** |
|  |  |  |

Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами составили 11 044 тыс. руб. (за 2017 г.: 12 309 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами представлены в Примечании 1.6.

**1.4.2.2 Процентные доходы, расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
| Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах Российской Федерации | 8 856 | 15 856 |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 2 522 | 214 |
|  |  |  |
| **Итого процентные доходы** | **11 378** | **16 070** |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 683 | 0 |
| **Итого процентные расходы** | **8 683** | **0** |

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** |  | **2017** |  |
|  | **Сумма убытка** | **Сумма восстановления** | **Сумма убытка** | **Сумма восстановления** |
|  |  |  |  |  |
| Чистая ссудная задолженность | 50 504 | 50 516 | 30 596 | 26 217 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Итого** | **50 504** | **50 516** | **30 596** | **26 217** |
|  |  |  |  |  |

**1.4.2.3 Прочие операционные доходы**

Прочие операционные доходы Банка представлены следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
| Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL за распространение корпоративных карт Amеrican Express (Примечание 1.6) | 9 745 | 9 651 |
| Доходы, полученные по договору между Банком и AEL, за содействие в координации работы с эквайрерами карт Amеrican Express в России (Примечание 1.6) | 17 479 | 17 223 |
| Доходы, полученные по договору между Банком и AETRSCo, за содействие в координации работы с партнерами Amеrican Express в России. | 3 043 | 1 855.00 |
|  |  |  |
| **Итого прочие операционные доходы** | **30 267** | **28 729** |
|  |  |  |

**1.4.2.4 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты**

В течение 1 квартала 2018 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 3 706 тыс. руб. (2017 г.: убыток 61 тыс. руб.).

**1.4.2.5 Расходы по налогу на прибыль**

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 год включает текущий налог на прибыль в сумме 1 038 тыс. руб. (2017 г.: 17 581 тыс. руб).

**1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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 действующего предприятия. 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 принятых рисков на постоянной основе.

На 31 марта 2018 года Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

* + - методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
    - методы и процедуры оценки существенных 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 существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных 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.

Система управления рисками Банка определяет два вида лимитов по рискам:

* Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков;
* Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

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

* Лимиты по Значимым рискам;
* Лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации) рисков;
* Лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
* Лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

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), 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 ликвидности, 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.

В целях обеспечения эффективного управления принимаемыми рисками 06 сентября 2017 года в Банке была утверждена Стратегия 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.

Банком признается важность последовательного выявления рисков в целях своевременного выявления и оценки адекватности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия новых потенциальных рисков, возникающих в связи с осуществлением своей бизнес-модели, определенной в Стратегии Банка. Банк определяет эти риски в контексте целевой структуры рисков. Целевая структура рисков охватывает все основные категории риски, которым подвержен Банк и включает в себя следующие риски:

Финансовые:

1. Кредитный риск: Риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
2. Операционный риск: Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;
3. Риск ликвидности: Риск неспособности 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;
4. Процентный риск банковской книги: Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
5. 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;
6. Риск концентрации: Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Нефинансовые:

1. Комплаенс риск: Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
2. 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;
3. Риск потери деловой репутации: Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
4. Риск, связанный с применением расчетных моделей: Риск неблагоприятных последствий, таких как финансовый убыток, принятие плохих бизнес- и стратегических решений, ущерб для репутации Банка от решений, основанных на результатах и отчетах неверной или ошибочно примененной модели;
5. Страновой риск: Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
6. Стратегический / бизнес риск: Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

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

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 марта 2018 года составляла 792 024 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 798 815 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала согласно требованиям действующего законодательства, включены следующие инструменты:

* Основной капитал;
* Базовый капитал;
* Добавочный капитал;
* Дополнительный капитал.

**1.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. В соответствии с принципом пропорциональности Банк применяет различные методы оценки и управления рисками.

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 пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

* оценка аггрегированного объема значимых рисков с учетом возможностей организации;
* использование системы лимитов по видам значимых рисков;
* использование лимитов по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

Мониторинг соблюдения установленных лимитов производится на постоянной основе, соответствующая отчетность по видам рисков, указанным в п.1.4.3, предоставляется на регулярной основе на Комитет по рискам, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правлению и Совету директоров Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Нормативное значение** | **По состоянию на** | **По состоянию на** |
| *(в %)* |  | **1 апреля 2018 г.** | **1 января 2018 г.** |
|  |  |  |  |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | Свыше 8% | 34.60% | 45.94% |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (H1.1) | Cвыше 4.5% | 33.85% | 44.85% |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (H1.2) | Свыше 6,0% | 33.85% | 44.85% |
|  |  |  |  |

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

Нарушений по данным требованиям в течение 2018 года и 2017 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

**1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

**1.5.2.1 Кредитный риск**

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, взвешенных по степени риска в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 г. раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

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 Банка. 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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения гарантий или поручительств предприятий. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет постоянный мониторинг использования лимитов и просроченной задолженности.

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 одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **2018** | **2017** |
|  |  |  |
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска | 137 481 | 314 721 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска | 936 961 | 938 064 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска | - | - |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска | 429 031 | 359 405 |
| Сумма активов, классифицированных в группу повышенного риска | 1 107 373 | 856 711 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого** | **2 610 846** | **2 468 901** |
|  |  |  |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 марта 2018 года:

| **2018** |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Средства в кредитных организациях** | **Ссудная задолженность** | **Прочие активы** |
|  |  |  |  |
| - I категория качества | 562 645 | - | 128 893 |
| - II категория качества | 772 | 390 280 | 110 178 |
| - III категория качества | - | 938 204 | 7 336 |
| - IV категория качества | - | 236 869 | 988 |
| - V категория качества | - | - | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого** | **563 417** | **1 565 353** | **247 395** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого расчетного резерва** | **-** | **6 817** | **2 546** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение** | **563 417** | **1 558 536** | **244 849** |
| **Итого** | **563 417** | **1 558 536** | **244 849** |
|  |  |  |  |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2017** |  |  |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Средства в кредитных организациях** | **Ссудная задолженность** | **Прочие активы** |
|  |  |  |  |
| - I категория качества | 538 675 | - | 363 229 |
| - II категория качества | 716 | 257 254 | 40 824 |
| - III категория качества | - | 742 299 | 14 319 |
| - IV категория качества | - | 350 307 | 960 |
| - V категория качества | 75 | 1 975 | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого** | **539 466** | **1 351 835** | **419 332** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого расчетного резерва** | **75** | **6 770** | **2 655** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение** | **539 391** | **1 345 065** | **416 677** |
| **Итого** | **539 391** | **1 345 065** | **416 677** |
|  |  |  |  |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:



**1.5.2.2 Рыночный риск**

Стратегией развития Банка не предусмотрены операции на фондовом рынке, поэтому рыночный риск ограничен только риском изменения процентных ставок и/или валютного риска банковской книги. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже указана чувствительность торгового портфеля к отдельным видам рисков:

**Риск изменения процентных ставок.** Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 1.4.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

**Валютный риск.** Руководство 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 с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 марта 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2018** |  |  |  |  |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Доллар США** | **Евро** | **Фунт Стерлингов Соединенного Королевства** | **Российский рубль** | **Итого** |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 51 814 | 51 814 |
| Обязательные резервы | - | - | - | 85 667 | 85 667 |
| Средства в кредитных организациях | 5 638 | 2 768 | 78 | 104 160 | 112 644 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 2 009 308 | 2 009 308 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 266 | - | - | 266 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 13 913 | 13 913 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого финансовых активов** | **5 638** | **3 034** | **78** | **2 264 862** | **2 273 612** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | 285 | 149 | - | 60 655 | 61 089 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 635 148 | 2 518 | - | 144 168 | 781 834 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 3 908 | - | - | 3 908 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | 611 236 | 611 236 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | 16 854 | 16 854 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого финансовых обязательств** | **635 433** | **6 575** | **-** | **832 913** | **1 474 921** |
|  |  |  |  |  |  |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2017** |  |  |  |  |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Доллар США** | **Евро** | **Фунт Стерлингов Соединенного Королевства** | **Российский рубль** | **Итого** |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 232 721 | 232 721 |
| Обязательные резервы | - | - | - | 82 000 | 82 000 |
| Средства в кредитных организациях | 7 543 | 3 407 | 75 | 127 650 | 138 675 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 1 745 781 | 1 745 781 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 266 | - | - | 266 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 15 466 | 15 466 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого финансовых активов** | **7 543** | **3 673** | **75** | **2 203 618** | **2 214 909** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | 1 113 | 986 | - | 25 890 | 27 989 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 639 218 | 2 307 | - | 286 103 | 927 628 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 14 704 | - | - | 14 704 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - |  | 393 595 | 393 595 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - |  | 22 582 | 22 582 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого финансовых обязательств** | **640 331** | **17 997** |  | **728 170** | **1 386 498** |
|  |  |  |  |  |  |

**1.5.2.3 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.

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.

**1.5.2.4 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 ООО «Америкэн Экспресс Банк» устанавливается порядок участия органов управления Банка и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путём распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском.

Службой внутреннего контроля (СВК) осуществляется:

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

Основными методами управления регуляторным риском являются:

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

Мониторинг регуляторного риска осуществляется СВК по утвержденному плану деятельности и по мере необходимости. План утверждается ежегодно Председателем правления. СВК на постоянной основе проводит оценку регуляторного риска (не реже одного раза в квартал), по результату проведения оценки регуляторного риска сотрудник СВК формирует отчёт, 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.

**1.5.2.5 Операционный риск**

**Операционный риск –** риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, 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 395-П по состоянию на 31 марта 2018 года составила 34 977 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 34 977 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, предпринимаемы 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.

**1.5.2.6 Риск ликвидности**

**Риск ликвидности –** риск неспособности 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.
* Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2018 года, данный коэффициент составил 61.5% (31 декабря 2017 г.: 47.9%).
* Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2018 года, данный коэффициент составил 84.3% (31 декабря 2017 г.: 106.4%).
* Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2018 года, данный коэффициент составил 0% (31 декабря 2017 г.:0%).

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года:



В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:



**1.5.2.7 Географическая концентрация рисков**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2018 года:

| *(в тысячах российских рублей)* | **Средства в кредитных организациях** | **Ссудная задолженность** | **Прочие активы** |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| - I категория качества | 562 645 | - | 128 893 |
| - II категория качества | 772 | 390 280 | 110 178 |
| - III категория качества | - | 938 204 | 7 336 |
| - IV категория качества | - | 236 869 | 988 |
| - V категория качества | - | - | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого** | **563 417** | **1 565 353** | **247 395** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого расчетного резерва** | **-** | **6 817** | **2 546** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение** | **563 417** | **1 558 536** | **244 849** |
| **Итого** | **563 417** | **1 558 536** | **244 849** |
|  |  |  |  |

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Средства в кредитных организациях** | **Ссудная задолженность** | **Прочие активы** |
|  |  |  |  |
| - I категория качества | 538 675 | - | 363 229 |
| - II категория качества | 716 | 257 254 | 40 824 |
| - III категория качества | - | 742 299 | 14 319 |
| - IV категория качества | - | 350 307 | 960 |
| - V категория качества | 75 | 1 975 | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого** | **539 466** | **1 351 835** | **419 332** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого расчетного резерва** | **75** | **6 770** | **2 655** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение** | **539 391** | **1 345 065** | **416 677** |
| **Итого** | **539 391** | **1 345 065** | **416 677** |
|  |  |  |  |

**1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года:

|  |  |
| --- | --- |
| **2018** |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани** |
|  |  |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | 13 827 |
| Средства на счетах клиентов | 781 420 |
| Кредиторская задолженность | - |
| Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | (162 494) |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | 94 693 |
| Обязательство по беспоставочному форварду | (3 908) |
|  |  |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2018 года:

|  |  |
| --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани** |
|  |  |
| Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 |
| Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3) | 30 241 |
| Операционные расходы | 0 |
| Процентные расходы | (8 683) |
| Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1) | 5 644 |
| Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1) | (11 044) |
|  |  |

По состоянию на 31 марта 2018 года Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 6 952 520 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 6 952 520 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 1.5.2.1). Сумма расходов за полученные гарантии за 1 квартал 2018 г. составляет 0 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс.руб.) (Примечание 1.4.2.1).

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|  |  |
| --- | --- |
| **2017** |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани** |
|  |  |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | 15 295 |
| Средства на счетах клиентов | 926 325 |
| Кредиторская задолженность | 8 633 |
| Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | (102 291) |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | 122 483 |
| Обязательство по беспоставочному форварду | (14 704) |
|  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **2017** |  |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани** |
|  |  |
| Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 415 |
| Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3) | 28 675 |
| Операционные расходы | (2 110) |
| Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1) | 5 315 |
| Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1) | (12 309) |
|  |  |

**1.7 Условные налоговые обязательства**

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Банка внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между юридическими лицами, 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 значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной 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 значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Заместитель Председателя Правления С. Е. Казенас

Главный бухгалтер Е. В.Артамонова

15 мая 2018 г.