

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за первое полугодие 2021
год в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7
августа 2017 года**



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	3
II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	9
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	9
III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	12
Сведения об обремененных и необремененных активах	12
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	13
IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	15
Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	18
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	21
V. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	23
VI. РЫНОЧНЫЙ РИСК	23
VII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	23
VIII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ	23
IX. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	23
X. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	23



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ВВЕДЕНИЕ

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Существенная информация о кредитной организации

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

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

(Таблица 1.1 Указания 4482-У):



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	421 202	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	421 202	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	421 202
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 227 212	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1		X	0	из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>11</u>	125 991	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	21 118	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация	<u>8</u>	0
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(гудвил) за вычетом		
				отложенных налоговых		
				обязательств"		
				(строка 5.1 настоящей		
				таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	21 118	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	<u>9</u>	21 118



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				вычетом отложенных налоговых		
	<u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>			<u>обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	22 233	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 917	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	11 917
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 316	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	10 267	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 143 534	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

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

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 865 700	1 405 307	195 899
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 865 700	1 405 307	195 899
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего,	-	-	-
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	675	700	71
21	при применении стандартизированного подхода	675	700	71
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	326 200	366 675	34 251
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого	2 192 575	1 772 682	230 220
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

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

По состоянию на 1 июля 2021 г. существенно изменился объем кредитного риска (увеличение на 33% по сравнению с данными на 1 января 2021 г.) в основном по причине увеличения ссудной задолженности по корпоративным кредитам на 55%. По показателю Операционного риска снижение составило 11%. По остальным показателям, представленных в таблице выше, существенных изменений данных не было.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 3.3 Указания № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
			по обязательствам перед Банком России			
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:			2 116 305		2 116 305
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2,1	кредитных организаций					
2,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3,1	кредитных организаций, всего, в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги					
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,					
	в том числе:					



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

3.2.1	имеющих рейтинги					
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			47 025		47 025
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			480 206		480 206
6	Ссуды,			1 336 374		1 336 374
	предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды,					
	предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства			121 098		121 098
9	Прочие активы			131 602		131 602

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

По состоянию на 1 июля 2021 г., балансовая стоимость необремененных активов увеличилась на 55% по сравнению с предыдущим периодом, из них существенному увеличению подверглись ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на 57%, в то время как межбанковские кредиты (депозиты) снизились на 2%. Указанные изменения связаны со увеличением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА» и снижением размещения временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 443	27 482
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 745	10 503



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

2.1	банкам-нерезидентам	0	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	22 745	10 503
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 131 781	220 268
4.1	банков-нерезидентов	4 354	9 814
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 127 427	210 454
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

По состоянию на 1 июля 2021 г. существенным изменениям подверглись средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, снижение составило 51%. Также существенным изменениям подверглись ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам: увеличение на 117% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с увеличением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА». Снизились средства на корреспондентских счетах нерезидентов на 56%. Средства нерезидентов увеличились на 436%. Увеличение произошло в связи с привлечением займа.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 3.7 о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемой в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, так как не относится к числу кредитных организаций, обязанных соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки.

IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

(Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У)



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	2 098 537	1 761	2 096 776
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-			
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	3 937 298	8 289	3 929 009
4	Итого	-	-	-	6 035 835	10 050	6 025 785

На 1 июля 2021 г. в портфеле Банка отсутствовала просроченная задолженность. Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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

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

(Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		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							



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	деятельности, всего, в том числе:							
1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	211 723	0.000	0	0	0	0.000	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 1 июля 2021 г. существенным изменениям подверглись реструктурированные ссуды: увеличение на 246% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи со увеличением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА».

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.2 Указания № 4482-У в связи с отсутствием ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Методы снижения кредитного риска

(Таблица 4.3 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	565 765	1 531 011	1 531 011	1 531 011	1 531 011	-	-
2	Долговые ценные бумаги	0	-	-	0	-	-	-
3	Всего, из них:	565 765	1 531 011	1 531 011	1 531 011	1 531 011	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2021 г., балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 39% по сравнению с 1 января 2021 г. и увеличилась балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, на 55% по сравнению с 1 января 2021 г. Указанные изменения связаны со увеличением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА».

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(Таблица 4.4 Указания № 4482-У)



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	39 529		39 529		0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	607 033	15 725	607 033	15 725	121 407	7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	1 536 501	3 913 284	1 536 501	3 913 284	1 327 761	71%
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска						
13	Прочие	332 152		332 152		416 532	22%
14	Всего	2 515 215	3 929 009	2 515 215	3 929 009	1 865 700	100%

По состоянию на 1 июля 2021 г. существенно увеличилась балансовая стоимость кредитных требований (на 49%) по сравнению с данными на 1 января 2021 г. по причине увеличения прочих кредитных обязательств на 73%, кредитных требований юридических лиц на 55%, обязательств кредитных организаций на 30%, а также увеличения обязательств ЦБ на 15%.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

(Таблица 4.5 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	39 529						0												39 529
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные	15 725	607 033					0												622 758
	организации (кроме банков развития)																			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	3 657 218	481 688		256 066	87 766			967 047											5 449 785
7	Розничные заемщики (контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные																			



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные																			
	требования																			
	(обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие							332 029							123					332 152
14	Всего	3 712 472	1 088 721	0	256 066	87 766	0	332 029	967 047	0	0	0	0	0	123	0	0	0	0	6 444 224

По состоянию на 1 июля 2021 г. существенно увеличилась внебалансовая стоимость условных обязательств кредитного характера с коэффициентом риска 20% (на 22%), 70% (на 729%), 100% (на 83%) и 110% на (39%) в связи с тем, что Банком были предприняты усилия по продажам и увеличению лимитов, вместе с тем, существенно снизилась внебалансовая стоимость условных обязательств кредитного характера с коэффициентом риска 50% (на 16%) и 250% (на 99%), данные изменения в основном вызваны увеличением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА».



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала", а также не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, раздела IV и таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

V. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не подвержен риску секьюритизации и не раскрывает информацию, предусмотренную в разделе VI Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

VI. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482-У, так как величина требований, по которым определяются требования к капиталу, является незначительной (0.1% от собственных средств (капитала) Банка) и Банк не использует подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска и, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

Банк не применяет модели расчета стоимости под риском (VaR) и, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 12 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

VII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

VIII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

По состоянию на 1 июля 2021 г. потери чистого процентного дохода в результате потенциального снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов составили бы 14,2 млн.руб., что составляет 1,28% от собственных средств (капитала) Банка. У Банка отсутствовали чувствительные к изменению процентной ставки активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах.

IX. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

X. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Финансовый рычаг и обязательные нормативы



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

Заместитель Председателя Правления

С. Е. Казенас