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-ое полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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	1.4.1.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		39529	34428
2.1	Обязательные резервы		34221	21018
3	Средства в кредитных организациях		46758	67699
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	2096776	1393061
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		335	342
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1267
10	Отложенный налоговый актив		22233	28126
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1.4.1.4	125991	125874
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.4.1.5	183593	36941
14	Всего активов		2515215	1687738
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.6	1227212	251282
16.1	средства кредитных организаций		28848	24390
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.7	1198364	226892
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		10267	11671
21	Прочие обязательства	1.4.1.8	118170	254425
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1181	1207
23	Всего обязательств		1356830	518585
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.9	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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)		440977	440977
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		296206	306974
36	Всего источников собственных средств		1158385	1169153
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.4.1.10	3937298	4020056
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В

Общество с ограниченной ответственностью "Американ Экспресс Банк" ОГРН 1067711018495 Москва

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-ое полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Американ Экспресс Банк
/ ООО "Американ 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:	1.4.2.2	9714	18664
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6902	14679
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2812	3985
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7399	19955
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7399	19955
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2315	-1291
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-505	1759
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5	1690
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1810	468
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2.4	238	-721
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	1.4.2.1	130951	100554
15	Комиссионные расходы	1.4.2.1	35777	48825
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.2.3	-493	2724

19	Прочие операционные доходы		101676	91966
20	Чистые доходы (расходы)		198405	146166
21	Операционные расходы		204684	191347
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-6279	-45181
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2.5	4489	12998
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-10768	-58179
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-10768	-58179

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		-10768	-58179
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован 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		-10768	-58179

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

"Американ Экспресс Банк" Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1087711018425 Москва

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)

на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 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)

Раздел 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.	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:	1.4.3	421202.0000	421202.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		421202.0000	421202.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		723275.0000	733640.0000	
2.1	прошлых лет		295682.0000	386334.0000	
2.2	отчетного года		427593.0000	347306.0000	
3	Резервный фонд				
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)		1144477.0000	1154842.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		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 ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	21118.0000	22546.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	11917.0000	11917.0000	
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 (доли)	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	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	33035.0000	34463.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1111442.0000	1120379.0000	
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 организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	инструменты 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	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1111442.0000	1120379.0000	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного			

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание 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	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1111442.0000	1120379.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2192575.0570	1687280.1750	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2192575.0570	1687280.1750	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2192575.0570	1687280.1750	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	50.6912	66.4015	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	50.6912	66.4015	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	50.6912	66.4015	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	42.6912	58.4015	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	
		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	
		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	
		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, 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	X	X	
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (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:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
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 и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							

2.1.5	требования участников клиринга							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<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 размещается 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:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

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 отдельных 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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) 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: в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
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:							
4.1	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							
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							

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 № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

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:				
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				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				

9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам способности к поглощению убытков	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	3а	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Американ Экспресс Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	421202	377244

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала 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 реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	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 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/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 эмитента 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 применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	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 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

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.

Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1087711016487 "Америкэн Экспресс Банк" Москва

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 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Американ Экспресс Банк
/ ООО "Американ 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, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		377244.0000		43958.0000						291929.0000			383913.0000	1097044.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		377244.0000		43958.0000						291929.0000			383913.0000	1097044.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:										149048.0000			-76939.0000	72109.0000
5.1	прибыль (убыток)										149048.0000			-76939.0000	72109.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		377244.0000		43958.0000						440977.0000			306974.0000	1169153.0000
13	Данные на начало отчетного года		377244.0000		43958.0000						440977.0000			306974.0000	1169153.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1.4.3	377244.0000		43958.0000						440977.0000			306974.0000	1169153.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:													-10768.0000	-10768.0000
17.1	прибыль (убыток)													-10768.0000	-10768.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	1.4.3	377244.0000		43958.0000						440977.0000			296206.0000	1158385.0000

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонов Ю.В.

"Америкэн Экспресс Банк"

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Американ Экспресс Банк / ООО "Американ 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 основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1111442	1111523	1120379	1074365	1076040
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1127140	1124244	1136513	1071944	1073619
2	Основной капитал		1111442	1111523	1120379	1074365	1076040
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1127140	1124244	1136513	1071944	1073619
3	Собственные средства (капитал)		1111442	1111523	1120379	1074369	1092988
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1127140	1124244	1136513	1071948	1088873
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2192575.06	1772682.47	1697158.7	1531050	1294102.3
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		50.691	62.703	66.015	70.172	83.15
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.407	63.42	66.966	70.014	82.962
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		50.691	62.703	66.015	70.172	83.15
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.407	63.42	66.966	70.014	82.962
7	Норматив достаточности собственных		50.691	62.703	66.015	70.172	84.459

	средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)																						
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		51.407			63.42			66.966			70.014			84.141								
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5			2.5			2.5			2.5			2.5								
9	Антициклическая надбавка																						
10	Надбавка за системную значимость																						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5			2.5			2.5			2.5			2.5								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		42.691			54.703			58.015			62.172			76.4592								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3012123			2341289			2135102			2139094			2053322								
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		36.899			47.475			50.885			50.23			52.405								
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		37.42			48.018			51.618			50.11			52.287								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		177.918			96.319			105.591			149.511			242.051								
22	Норматив текущей ликвидности Н3		108.727			91.767			104.907			149.739			231.231								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность						
			10.08			8.1			12.89			12.47			13.17								
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		122.676			73.278			68.879			54.167			58.632								

26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	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																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанкавских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2515215
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		466303
7	Прочие поправки		67256
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2914262

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2578855.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33035.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2545820.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	3929009.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3462706.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	466303.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1111442.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	3012123.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	36.90

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
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		X		X	
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)		X		X	
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		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x	

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова Е.В.

Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1087711017486 "Америкэн Экспресс Банк" Москва

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 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Американ Экспресс Банк
/ ООО "Американ 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:	1.4.4	30738	35432
1.1.1	проценты полученные		9704	18723
1.1.2	проценты уплаченные		-1756	-33318
1.1.3	комиссии полученные		130951	100554
1.1.4	комиссии уплаченные		-34882	-48825
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		81264	101944
1.1.9	операционные расходы		-155510	-90786
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		967	-12860
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-34162	-146377
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13203	67792
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-704220	983036
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-128626	-10589
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		4987	-11487
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		971745	-765580
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-164845	-409549
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3424	-110945
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			

	совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-24790	-64330
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15	376
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-24805	-63954
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	73433
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
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	73433
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-814	-631
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-29043	-102097
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		81109	158965
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		52066	56868

Заместитель Председателя Правления Казенас С.Е.

Главный бухгалтер Артамонова

Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1037711016896 "Америкэн Экспресс Банк" Москва

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 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....12
1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу....12
1.4.1.1 Денежные средства....12
1.4.1.2 Чистая ссудная задолженность....13
1.4.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы....15
1.4.1.4 Прочие активы....16
1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций....16
1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями....17
1.4.1.8 Прочие обязательства....18
1.4.1.9 Собственные средства....18
1.4.1.10 Внебалансовые обязательства кредитной организации:....19
1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах....20
1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы....20
1.4.2.2 Процентные доходы, расходы, рассчитанных по эффективной процентной ставке....20
1.4.2.3 Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов....21
1.4.2.4 Прочие операционные доходы....21
1.4.2.5 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты....22
1.4.2.6 Расходы по налогу на прибыль....22
1.4.2.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу....22
1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала....23
1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств....27
1.4.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов....28
1.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом....32
1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля....32
1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации....35
1.5.2.1 Кредитный риск....35
1.5.2.2 Рыночный риск....39
1.5.2.3 Правовой риск....42
1.5.2.4 Регуляторный риск....42
1.5.2.5 Операционный риск....43
1.5.2.6 Риск ликвидности....45
1.5.2.7 Процентный риск банковской книги....48
1.5.2.8 Географическая концентрация рисков....50
1.5.3 Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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 Банка России N4482-У)....51
1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами....53
1.7 Условные налоговые обязательства....55
1.8 Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты....55

Общество с ограниченной ответственностью «Американ Экспресс Банк»

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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная пояснительная информация к квартальной отчетности (далее - пояснительная информация) является составной частью квартальной отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм квартальной отчетности.

Пояснительная информация представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+. Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

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

Основными факторами снижения доходов по данным операциям стали:

снижение активности клиентов в период пандемии (как физических, так и юридических лиц);

изменилась структура расчетов клиентов – преобладание бесконтактных способов оплаты, что повлекло рост авторизационных комиссий международных платёжных систем.

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

На 01 июля 2021 г. и на 01 января 2021 г. Банк находился в полной собственности American Express Company («AXP»), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США, 100 % акции American Express Company торгуются на нью-йоркской фондовой бирже.

Банк является участником группы American Express Company. Полный перечень участников банковской группы можно найти на сайте https://ir.americanexpress.com/

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

Банк не имеет филиалов и отделений и расположен по адресу: 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Усачева, 33, 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 Американ 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 59-90 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 Американ Экспресс в России, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Так же ООО «Американ 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 American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Американ Экспресс;
- содействие в координации работы с другими эквайерами карт Американ Экспресс в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Американ Экспресс.

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

Банк является дочерним банком Корпорации «Американ 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 течении 1 полугодия 2021 года отсутствовали изменения в уставном капитале Банка (аналогичный период 2020 г.: отсутствовали).

В целом по Банку убыток до налогообложения по итогам работы за 1 пологодие 2021 год составил 6 278 тыс. руб. (2020 г.: убыток 45 181 тыс. руб.). Сумма налогов за 1 полугодие 2021 года составила 4 489 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 0 тыс. руб. (2020 г.: 12 998 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 0 тыс. руб.)

Чистые процентные доходы за 1 полугодие 2021 год увеличились на 3 606 тыс. рублей по сравнению с 2020 годом и составили 2 315 тыс. рублей. Комиссионный доход в 1 полугодии 2021 году увеличился на 30 397 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, и составил 130 951 тыс. рублей. Операционные расходы в 1 полугодии 2021 году составили 204 684 тыс. рублей (2020: 191 347 тыс. рублей).

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки по операциям в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (с 16 декабря 2019 года) до 5,5% (с 15 июня 2021 года).

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.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает Единственный Участник. В пердшествующие годы выплат дивидендов не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года не принималось.

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.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался законодательством Российской Федерации, Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 10, ст. 1385; 2012, N 6, ст. 680; 2013, N 5, ст. 407; N 36, ст. 4578).

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основаны на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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 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 Американ 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 «Американ Экспресс Банк» (далее Банк-эквайрер) в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании внутрибанковских правил и положений, разработанных ООО «Американ 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 Американ Экспресс – Genesis.

Genesis – это основная система Американ Экспресс, используемая для учета операций по расчетам с торгово-сервисными предприятиями (далее ТСП), которая взаимодействует с другими корпоративными системами Американ 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 Американ Экспресс.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

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

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 рейтингов 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 611-П.

Принципы оценки и учета существенных операций, используемые для списания сумм резервов на возможные потери.

Списание с баланса безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременное списание сформированного по ней резерва производится по решению уполномоченного органа управления Банка. Вопрос о списании выносится на рассмотрение уполномоченного органа управления в случае, если осуществленные мероприятия, направленные на принудительное взыскание задолженности, не привели к полному погашению задолженности. Основанием для списания нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней могут являться также документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. Списание резерва до необходимой величины производится в случае, если величина необходимого к созданию резерва в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва должна быть меньше величины созданного резерва.

Принципы оценки и учета существенных операций, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

При определении обесценения ссуды Банк использует критерии, определенные во внутренних методиках Банка, основанных на требованиях Положения 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Ссуда считается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Обесцененными являются ссуды, отнесенные ко II-IV категориям качества.

Метод оценки товарно-материальных запасов

В соответствии с Указанием Банка России от 14 сентября 2020 г. N 5546-У, в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, соответственно затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 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
Нематериальные активы (программное обеспечение)	От 1 года до 25 лет

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.

Арендованное имущество

У Банка есть договоры аренды помещений и транспортных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого	Обязательства по аренде
На 1 января 2021 года	29 422	10 072	39 494	42 522
Приобретения	-	-	-	-
Выбытия	-		-	-
Модификация договоров аренды	825		825	825
Амортизационные отчисления	(5 138)	(1 801)	(6 939)	
Процентные расходы				1 639
Платежи			-	(8 393)
На 01 апреля 2021 года	25 109	8 271	33 380	36 593

Банк при определении арендной платы использует фиксированную стоимость арендных платежей и определена договором. Банк рассчитывает на продление договоров аренды. Банк не планирует приобретение арендованных объектов.

В договорах аренды Банка есть право на продление.

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. Метод амортизации нематериальный активов – линейный.

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:

Классификация финансовых активов. Классификация финансовых активов требует применения определенных оценочных суждений руководства Банка, в т.ч. касающихся оценки:

- являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга;
- в рамках каких бизнес-моделей осуществляется управление теми или иными финансовыми активами;

• требуется ли пересмотр бизнес-моделей управления финансовыми активами исходя из практики управления конкретными портфелями финансовых инструментов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

• Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
• Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
• Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
• Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

• Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Стадией 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного Стадияа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
• Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
• Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
• Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая временной эффект, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
• Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/ восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Срок действия кредитного договора (максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки) также является объектом профессионального суждения. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных Банка.

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 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом 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.

Классификация и оценка. Большая часть финансовых активов и обязательств Банка являются финансовыми активами и обязательствами по амортизированной стоимости.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

• инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
• инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
• инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Если для определения рыночной ставки используются не наблюдаемые исходные данные (Уровень 3 согласно МСФО (IFRS) 13, т.е. методики расчета справедливой стоимости, разработанные Банком самостоятельно, (т.к. нет рыночных данных в открытом доступе), то разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью финансового инструмента, определенная расчетным способом в бухгалтерском учете отражается как последующая отсроченная ежемесячная разница (кроме кредитных линий) на соответствующих счетах доходов/расходов, во взаимной корреспонденции, в течение срока договора (в виде реклассификации процентных доходов/расходов в операционные).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы/ обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, предполагают расчет амортизированной стоимости и процентного дохода/ расхода по ним (а также по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) на основе эффективной процентной ставки. Согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П допустимо применение линейного метода при расчете вместо метода эффективной процентной ставки для случаев когда финансовый инструмент является краткосрочным (менее 12 месяцев до даты планового погашения) или при несущественном отклонении амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием данных методов (критерии существенности устанавливаются ежегодно на основании профессионального суждения ответственных подразделений с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению руководства Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, 605-П, 606-П финансовые инструменты при первоначальном признании подлежат учету по справедливой стоимости, за исключением случаев когда разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью являются несущественными (критерии существенности устанавливаются ежегодно на основании профессионального суждения ответственных подразделений с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы/ обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, предполагают расчет амортизированной стоимости и процентного дохода/ расхода по ним (а также по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) на основе эффективной процентной ставки. Согласно требованиям Положений № 604-П, 605-П, 606-П допустимо применение линейного метода при расчете вместо метода эффективной процентной ставки для случаев когда финансовый инструмент является краткосрочным (менее 12 месяцев до даты планового погашения) или при несущественном отклонении амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием данных методов (критерии существенности устанавливаются ежегодно на основании профессионального суждения ответственных подразделений с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

Обесценение. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»).

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в противном случае Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива

(далее – «ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В их отношении признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В их отношении признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В их отношении признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.

Кредиты переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих фактов:

- наличие просрочки свыше 30 календарных дней;

- наличие сигналов об увеличении кредитного риска;

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты группируются по видам заемщиков и контрактным условиям предоставленных кредитов.

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Изменение в учетной политике.

В 2020 году в Учетную политику на 2021 отчетный год внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения Центрального Банка Российской Федерации:

- Изменен порядок учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования;

- Изменен бухгалтерский учет запасов в соответствии с Указанием Банка России от 14 сентября 2020 г. N 5546-У;

- Разработан критерий существенности для проверки на обесценение основных средств, нематериальных активов и активов по аренде;

- Изменен срок ежегодной инвентаризации.

Учет операций аренды. Банк применил с 1 января 2020 года Положение Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»), внедряющее в бухгалтерский учет кредитных организаций положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

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)	**1 июля 2021 г.**	**1 января 2021 г.**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 529	34 428
За вычетом обязательных резервов	(34 221)	(21 018)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	33 315	40 217
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	13 443	27 482
Итого денежные средства и их эквиваленты	**52 066**	**81 109**

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 июля 2021 года данная сумма составила 34 221 тыс. руб. (01 января 2021 г.: 21 018 тыс. руб).

Все денежные средства и средства в кредитных организациях отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

1.4.1.2 Чистая ссудная задолженность

В 1 полугодии 2021 году Банком не производилось списаний ссудной задолженности (2020 год: не производилось). Ссудная задолженность на 1 апреля 2021 года была погашена клиентами в третьем квартале 2021 г. своевременно и в полном объеме.

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2021 г.	1 января 2021 г.
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	1 538 262	994 305
Межбанковские кредиты	560 275	400 013
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 761)	(1 257)
Итого чистая ссудная задолженность	**2 096 776**	**1 393 061**

По состоянию на 01 июля 2021 г. и 01 января 2021 г. все межбанковские кредиты отнесены к активам с минимальным кредитным риском.

Система классификации кредитного риска

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Минимальный кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Средний кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;
- Дефолтные активы – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешними международнымы рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

Степень кредитоспособности	**Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств**		
	S&P Global Ratings	**Fitch Ratings**	**Moody's Investors Service**
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3
Средний кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Средний кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Банком на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Срок размещения кредитов не превышает 90 дней.

Вся ссудная задолженность отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 1 июля 2021 (по состоянию на 1 января 2021: к 1 стадии).

Резерв по ОКУ на 01 июля 2021 г. составил 1 761 тыс.рублей (01 января 2021: 1 257 тыс.руб.).

По состоянию на 01 июля 2021 г.все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 01 января 2021 г.все средства в других банках отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9.

Анализ географической концентраци чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.9 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

1.4.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	**Неотделимые улучшения арендованных помещений**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Незавершенное строительство**	**Итого основные средства**	**Лицензии на компьютерное программное обеспечение**	**Итого**
Стоимость на 1 января 2020 года	-	52 516	10 860	**63 376**	32 948	**96 324**
Накопленная амортизация	-	35 394	-	**35 394**	10 001	**45 395**
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	17 122	10 860	**27 982**	22 947	**50 929**
Поступления		17 876	45 817	**63 693**	2 681	**66 374**
Выбытия		(3 544)	(20 125)	**(23 669)**	-	**(23 669)**
Амортизационные отчисления		(7 601)	-	**(7 601)**	(3 082)	**(10 683)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**-**	**27 282**	**36 552**	**63 834**	**22 546**	**86 380**
Стоимость на 31 декабря 2020 года	-	66 848	36 552	**103 400**	35 629	**139 029**
Накопленная амортизация	-	39 566	-	**39 566**	13 083	**52 649**
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	-	27 282	36 552	**63 834**	22 546	**86 380**
Поступления	19 151	18 309	15 620	**53 080**	-	**53 080**
Выбытия	-	-	(37 460)	**(37 460)**	-	**(37 460)**
Амортизационные отчисления	(1 368)	(6 594)	-	**(7 962)**	(1 427)	**(9 389)**
Накопленная амортизация по выбывшим активам	-	-	-	**-**	-	**-**
Балансовая стоимость на 7 июля 2021 года	17 783	38 997	14 712	**71 492**	21 119	**92 611**
Стоимость на 1 июля 2021 года	19 151	85 157	14 712	**119 020**	35 629	**154 649**
Накопленная амортизация	1 368	46 160	-	**47 528**	14 510	**62 038**
Балансовая стоимость на 1 июля 2021 года	17 783	38 997	14 712	**71 492**	21 119	**92 611**

1.4.1.4 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	**1 июля 2021 г.**	**1 января 2021 г.**	**Изменение**
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность по торговым операциям	162 235	19 308	142 927
Итого прочие финансовые активы	**162 235**	**19 308**	**142 927**
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата за услуги	18 344	9 552	8 792
Прочее	4 492	9 042	(4 550)
Резерв на возможные потери по прочим активам	(1 478)	(961)	(517)
Итого прочие нефинансовые активы	**21 358**	**17 633**	**3 725**
Итого прочие активы	**183 593**	**36 941**	**146 652**

Состав прочих активов представлен краткосрочными активами.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

Сумма ОКУ в отношении прочих активов по состоянию на 01 июля 2021 1 478 тыс.руб. (на 01 января 2021: 961 тыс.руб.).

Все прочие активы отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021.

1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	**1 июля 2021 г.**	**1 января 2021 г.**
Корреспондентские счета	28 848	24 390
Итого средства других банков	**28 848**	**24 390**

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2021 г.	1 января 2021 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета связанных сторон	136 784	210 454
- Текущие/расчетные счета других юридических лиц	70 937	16 438
-Срочный депозит связанных сторон	990 643	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 198 364**	**226 892**

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 июля 2021 г.		1 января 2021 г.	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Финансовые услуги	1 127 154	94.06%	210 454	92.76%
Прочее	71 210	5.94%	16 438	7.24%
			-	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 198 364**	**100.00%**	**226 892**	**100.00%**

По состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

1.4.1.8 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**1 июля 2021 г.**	**1 января 2021 г.**
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	23 327	10 434
Кредиторская задолженность перед авиалиниями по незавершенным расчетам по операциям эквайринга	-	182 467
Дебиторская задолженность связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	-	(40 380)
Дебиторская задолженность предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	-	(26 303)
Арендные обязательства	36 594	42 522
Итого прочие финансовые обязательства	**59 921**	**168 740**
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	46 717	50 710
Начисленные расходы	1 366	22 985
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	10 166	11 990
Итого прочие нефинансовые обязательства	**58 249**	**85 685**
Итого прочие обязательства	**118 170**	**254 425**

Состав прочих обязательств представлен краткосрочными обязательствами.

Балансовые счета NN 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы», если складывается активное сальдо, и в статью «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 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

Вся сумма дебиторской задолженности связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга и дебиторской задолженности предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержена минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

Сумма ОКУ по дебиторской задолженности связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга и дебиторской задолженности предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга по состоянию на 01 апреля 2021 г. и 01 января 2021 год незначительна и не была отражена в настоящей отчетности.

1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2021 года номинальная и полностью оплаченная стоимость доли единственного участника Банка составляет 377 244 тыс. руб. за одну долю (01 января 2021 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:

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, представленные неиспользованными кредитными линиями. Неиспользованные кредитные линии представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

		1 июля 2021 г.		1 января 2021 г.	
№ п/п	**Наименование показателя**	**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	3 937 298	8 289	4 020 056	7 003

По состоянию на 01 июля 2021 года ОКУ по неиспользованным кредитным лимитам составляет 1 150 тыс.руб. (2020 г.1 206:).

Все условные обязательства кредитного характера отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 1 апреля 2021 и 1 января 2021.

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)	**2021**	**2020**
Комиссионные доходы по операциям эквайринга	120 977	94 639
Коммисионные доходы за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА (Примечание 1.6)	3 059	2 265
Комиссионные доходы за выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России (Примечание 1.6)	6 892	3 629
Прочие комиссионные доходы	23	21
Итого комиссионные доходы	**130 951**	**100 554**

Комиссионные расходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**2021**	**2020**
Комиссионные расходы по операциям эквайринга	9 334	7 448
Комиссионные расходы по клиентским вознаграждениям	4 233	16 149
Комиссионные расходы по операциям процессинга	17 706	16 171
Комиссионные расходы за полученные гарантии и поручительства	4 279	8 829
Прочие комиссионные расходы	225	228
Итого комиссионные расходы	**35 777**	**48 825**

Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами составили 17 064 тыс. руб. (за 2020 г.: 32 417 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами представлены в Примечании 1.6.

1.4.2.2 Процентные доходы, расходы, рассчитанных по эффективной процентной ставке

(в тысячах российских рублей)	**2021**	**2020**
Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах Российской Федерации	6 903	14 679
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	2 811	3 985
Итого процентные доходы	**9 714**	**18 664**

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 399	19 955
Итого процентные расходы	**7 399**	**19 955**

Сумма чистой прибыли от финансовых активов по амортизированной стоимости за 1 полугодие 2021 г. составляет 9 714 тысяч рублей (аналогичный период 2020 г.: 18 664 тыс.рублей).

1.4.2.3 Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

(в тысячах российских рублей)	ссудная и приравненная к ней задолженность	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2020 года	**3 016**	**10 039**	**955**	**14 010**
формирование резерва в 2020 году	55 801	39 504	304 234	399 539
восстановление резерва 2020 году	-57 560	-48 582	-303 982	-410 124
Резервы на возможные потери на 1 января 2021 года	**1 257**	**961**	**1 207**	**3 425**
формирование резерва в 2021 году	33 978	15 305	31 943	81 226
восстановление резерва 2021 году	-33 473	-14 788	-32 000	-80 261
Резервы на возможные потери на 1 июля 2021 года	**1 762**	**1 478**	**1 150**	**4 390**

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения, рассчитанного в соответствии с требованиями 590-П:

	2021		**2020**	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма убытка**	**Сумма восстановления**	**Сумма убытка**	**Сумма восстановления**
Чистая ссудная задолженность	33 978	33 473	50 830	52 589
Итого	**33 978**	**33 473**	**50 830**	**52 589**

Все резервы под ОКУ относятся к финансовым активам, относящимся к стадии 1, изменений между стадиями в течении отчетного года не было.

1.4.2.4 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**2021**	**2020**
Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL за распространение корпоративных карт American Express (Примечание 1.6)	33 072	26 917
Доходы, полученные по договору между Банком и AEL, за содействие в координации работы с эквайрерами карт American Express в России (Примечание 1.6)	47 984	46 692
Доходы, полученные по договору между Банком и AETRSCo, за содействие в координации работы с партнерами American Express в России.	20 620	18 357
Итого прочие операционные доходы	**101 676**	**91 966**

1.4.2.5 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты

В течении 1 полугодия 2021 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере прибыли 238 тыс. руб. (аналогичный период 2020 г.: убыток 726 тыс. руб.).

1.4.2.6 Расходы по налогу на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 полугодие 2021 год включает текущий налог на прибыль в сумме 0 тыс. руб. (аналогичный период 2020 г.: 0 тыс. руб).

1.4.2.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	2021	2020
Налог на прибыль	-	-
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 489	6 756
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	13 206	6 242
Итого	**17 695**	**12 998**

В состав налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ входит налог на имущество 0 тыс.руб. (2020 г: тыс.руб.), НДС 13 206 тыс.руб (2020 г: 6 242 тыс.руб.).

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021 и 2020 годах составляла 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование статьи	2021	2020
Убыток/(прибыль) до налогообложения	(1 790)	(45 181)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2021 г.:20%; 2020 г.:20%)	358	(9 036)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемый для целей налогообложения	(4 847)	67 215
Расход по налогу на прибыль	**(4 489)**	**12 998**

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как налоговый актив по состоянию на 01.07.2021 г. 0 тыс.руб. (на 01.01.2021 г. 0 тыс.руб.). Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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 1 апреля 2021 года Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

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

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

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 проводит анализ текущих и плановых требований к Капиталу в рамках стратегического процесса планирования и с учетом стратегических целей. Целевой (плановый) уровень Капитала оценивается на основе агрегирования рисков, принимаемых Банком, и представляет собой минимальный уровень необходимого Капитала, который должен поддерживать Банк в течение горизонта планирования.

Стресс-тестирование применяется высшим руководством Банка в качестве предупреждающей меры возможного негативного влияния принимаемых Банком рисков, и позволяет выявить оценить обьем необходимого Капитала для покрытия непредвиденных убытков в случае значительных потрясений в экономике.

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 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. Стратегия управления рисками Банка пересматривалась и утверждалась Советом директоров в 2018 году.

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.

В соответствии с утвержденной в Банке Методологией определения значимых рисков следующие риски признаются значимыми на 2021 г. и 2020 г.:

- Кредитный риск (включая риск концентрации);
- Операционный риск;
- Риск ликвидности (риск фондирования);
- Процентный риск банковской книги.

В Банке разработана и утверждена Политика управления капиталом, охватывающая процесс планирования капитала и связанные с ним процессы управления. Политика управления капиталом подлежит пересмотру и обновлению по результатам пересмотра показателей

ВПОДК не реже 1 раза в год с их утверждением органами управления Банка. Банк пересматривает целевой уровень Капитала (лимиты по Капиталу) не реже раза в год.

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 1 апреля 2021 года составляла 1 111 442 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 1 120 379 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 № 199-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 646-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 июля 2021 г.	По состоянию на 1 января 2021 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	50.69%	66.02%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4.5%	50.69%	66.02%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	50.69%	66.02%

В течение 1 полугодия 2021 года и в 2020 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.

	на 01.07.2021	**Совокупный доход за 2021г. (+/-; прибыль/убыток)**	**на 01.01.2021**
Уставный капитал	377 244	-	377 244
Эмиссионный доход	43 958	-	43 958
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	440 977	-	440 977
Нераспределенная прибыль (убыток)	296 206	(10 768)	306 974
Итого источники капитала	**1 158 385**	**(10 768)**	**1 169 153**

	на 01.01.2021	**Совокупный доход за 2020г. (+/-; прибыль/убыток)**	**на 01.01.2020**
Уставный капитал	377 244	-	377 244
Эмиссионный доход	43 958	-	43 958
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	440 977	149 048	291 929
Нераспределенная прибыль (убыток)	306 974	(76 939)	383 913
Итого источники капитала	**1 169 153**	**72 109**	**1 097 044**

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном в г.Москва. Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования отсутствуют.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: «Средства кредитной организации в Цетральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие даты.

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	39529	39529
обязательные резервы	*34221*	*34221*
Средства в кредитных организациях	46758	46758
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2021 года	**52 066**	**52 066**
Денежные средства	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	44 901	44 901
обязательные резервы	*21 709*	*21 709*
Средства в кредитных организациях	65 277	65 277
Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2021 года	**110 178**	**110 178**

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В течение 1полугодия 2021 года и в течение 2020 года Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

1.4.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в 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. При определении величины справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использовал метод дисконтирования будущих денежных потоков.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 июля 2021 года:

Наименование	**Уровень1 (рыночные котировки)**	**Уровень 3 (модели оценки)**	**Всего**
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		**2 345 633**	**2 345 633**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**335**	**335**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		**39 529**	**39 529**
Средства в кредитных организациях		**46 758**	**46 758**
Чистая ссудная задолженность		**2 096 776**	**2 096 776**
Прочие финансовые активы		**162 235**	**162 235**
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		**1 287 133**	**1 287 133**
Средства кредитных организаций		**28 848**	**28 848**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		**1 198 364**	**1 198 364**
Прочие финансовые обязательства		**59 921**	**59 921**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

Наименование	**Уровень1 (рыночные котировки)**	**Уровень 3 (модели оценки)**	**Всего**
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		**1 514 838**	**1 514 838**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**342**	**342**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		**34 428**	**34 428**
Средства в кредитных организациях		**67 699**	**67 699**
Чистая ссудная задолженность		**1 393 061**	**1 393 061**
Прочие финансовые активы		**19 308**	**19 308**
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		**420 022**	**420 022**
Средства кредитных организаций		**24 390**	**24 390**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		**226 892**	**226 892**
Прочие финансовые обязательства		**168 740**	**168 740**

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 1 пологодии 2021 года и 2020 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены исключительно вложениями в Уставной капитал системы SWIFT в размере 1 акции (деятельность компании отнесится к финансовой отрасли).

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 июля 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	**-**	39 529	39 529
Средства в кредитных организациях	**-**	46 758	46 758
Чистая ссудная задолженность	-	2 096 776	2 096 776
Кредиты юридическим лицам	-	2 096 776	2 096 776
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	335	-	335
Прочие финансовые активы	**-**	162 235	162 235
Нефинансовые активы	-	21 358	21 358
Итого Активов	335	2 366 656	2 366 991

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	34 428	34 428
Средства в кредитных организациях	-	67 699	67 699
Чистая ссудная задолженность	-	1 393 061	1 393 061
Кредиты юридическим лицам	-	1 393 061	1 393 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342	-	342
Прочие финансовые активы	-	19 308	19 308
Нефинансовые активы	-	17 633	17 633
Итого Активов	342	1 532 129	1 532 471

Недисконтированные потоки

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2021 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства кредитных организаций	28 848				28 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 198 364	-	-	-	1 198 364
прочие финансовые обязательства	23 327		-	36 594	59 921
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 250 539**	**-**	**-**	**36 594**	**1 287 133**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства кредитных организаций	24 390				24 390
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 892	-	-	-	226 892
прочие финансовые обязательства	123 218		16 841	28 681	168 740
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**374 500**	**-**	**16 841**	**28 681**	**420 022**

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 системе управления рисками, 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.

Детальная информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, а также информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом приведена в разделе 1.4.3.

В 1 квартале 2021 года не было изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также изменений в системе управления рисками.

Политика в части применяемых методов снижения 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.

Склонность к риску (риск-аппетит) Банка

В рамках определения Склонности к риску Банк осуществляет агрегирование количественных оценок Значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком. На основе указанной агрегированной оценки Банк оценивает требования к капиталу в отношении Значимых рисков и определяет совокупный объем необходимого капитала. Помимо количественной оценки склонность к риску определяется через набор качественных показателей, которые при комплексном подходе используются в качестве дополнительных критериев при установлении требований к Капиталу.

Система лимитов и правил информирования Правления и Совета директоров Банка, устанавливаемая Банком на 2020 год, включает в себя Плановые (целевые) уровни рисков, а также установленные сигнальные значения по каждому значимому риску, в отношении которых определяются требования к Капиталу.

Связь между бизнес-моделью, профилем рисков и склонности к риску Банка

Склонность к риску является неотъемлемой частью бизнес планирования Банка и основывается на ключевых операционных принципах: обеспечение высокой потребительской ценности и продвижение бренда, нацеленного на качественное обслуживание, доверие, профессиональную этику и безопасность, а также создание лучшего в своем классе экономического механизма посредством долгосрочных бизнес перспектив.

Связь склонности к риску с бизнес моделью реализована следующим способом: Банк определяет склонность к риску как совокупный предельный объем риска, который готов принять на себя Банк, исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. В поддержку этих принципов Банк стремится четко формулировать и поддерживать риск-профиль, который, как минимум, позволяет противостоять потерям в результате стрессовых событий, вызванных внутренними или внешними факторами, при одновременном соблюдении и превышении минимальных значений нормативов и внутренних целевых показателей по капиталу. Банк осуществляет контроль за риск-профилем посредством процессов управления рисками, системы лимитов, сигнальных значений и контрольной среды.

Организация системы управления рисками Банка, а также информация о распределении полномочий и ответственности между органами управления, и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением и принятие рисков

В целях создания эффективной системы управления рисками в Банке применяется принцип «трёх линий защиты». При том, что каждая линия подробно описывает функциональные обязанности, иногда может возникать дублирование функций первой и второй линии в целях поддержания непрерывного взаимодействия, эффективности системы и обеспечения необходимого уровня независимости каждой линии.

Таблица 1. Три линии защиты

Линия защиты	Состав	Обязанности
Первая линия защиты (Функции, напрямую генерирующие доходы, осуществляющие управление расходами или принятие решений в области рисков)	Председатель правления, Правление Финансовый директор Руководители структурных подразделений Кредитный Комитет Комитет по управлению активами и пассивами Комитет по рискам	• Управление рисками и осуществление контроля, а также оптимизация баланса преимуществ и недостатков в области «риск-доходность» для достижения бизнес-целей в соответствии со структурой риск-аппетита. • Мониторинг уровня риска и своевременное информирование соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками. • Мониторинг уровня риска и своевременная передача на более высокий уровень информации проблемах в области рисков. • Обеспечение высокого качества операций.

Линия защиты	Состав	Обязанности
Вторая линия защиты (Независимые функции, осуществляющие контроль над деятельностью первой линии)	Совет директоров Управляющий комитет по ВПОДК Руководитель Службы управления рисками Руководитель Службы Комплаенс-контроля	• Выявление и мониторинг новых потенциальных рисков в целевой структуре рисков Банка. • Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок. • Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску и вовлечение руководства и комитетов в процесс определения лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов. • Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления рисками в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями. • Мониторинг уровня рисков, функционирование систем, содержащих риск правила, и своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.
Третья линия защиты (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)	Руководитель Службы внутреннего аудита	• Обязанности службы Внутреннего аудита, определенные в соответствии с Положением Службы Внутреннего аудита (АБР 202), утвержденным Советом директоров, включая: • Оценка эффективности структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов в части управления рисками и капиталом. • Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устранению. • Представление отчетов Службы Внутреннего аудита Совету Директору и исполнительным органам в соотвертствии с с Положением Службы Внутреннего аудита .

Порядок информирования в рамках системы управления рисками

Для обеспечения соблюдения установленного значения Склонности к риску (лимита) Банком устанавливается сигнальные значения уровня Совета директоров, а также Правления и соответствующих Комитетов.

В соответствии с оценкой определения значимых рисков следующие риски признаются значимыми на 2020 г.:

- Кредитный риск (включая риск концентрации);
- Операционный риск;
- Риск ликвидности (риск фондирования);
- Процентный риск банковской книги.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

В Банке разработана и применяется Процедура стресс-тестирования, определяющая методологию выбора сценариев стресс-тестирования с целью оценки значимых рисков для ООО «Америкэн Экспресс Банк», а также методику стресс-тестирования Капитала Банка на основе сценарного анализа и тестирования гипотетических событий.

Процедура разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и подлежит пересмотру и утверждению Советом Директоров не реже одного раза в год или в случае существенного изменения запланированных объемов активов и направлений деятельности Банка и (или) изменений характера и масштаба осуществляемых Банком операций.

Стресс-тестирование проводится в отношении всех значимых рисков и принимает во внимание основные направления деятельности Банка в зависимости от масштабов операций и связанных с ними рисками.

Основные типы стресс-тестов, применяемых Банком включают:

- Сценарий A: Базовый подход;
- Сценарий B: Сценарий быстрого роста;
- Сценарий C: Однофакторное/сценарное стресс-тестирование;
- Сценарий D: Реверсивное стресс-тестирование Капитала.

Банк проводит стресс-тестирование Капитала на регулярной основе (исходя их текущих потребностей бизнеса, но не реже, чем один раз в год):

- Ежемесячно в целях оценки процентного риска банковской книги и риска ликвидности (фондирования) для оценки влияния на чистый процентный доход и соблюдения лимитов по соответствующим рискам;
- Ежегодно в целях проведения процедуры стресс-тестирования Капитала, которая включает в себя результата стресс-тестирования значимых рисков (Кредитный риск, риск концентрации, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности (фондирования)).

Банк регулярно осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений.

В случае, если результаты выполненного стресс-тестирования свидетельствуют о возрастающей угрозе (например, общее значительное ухудшение результатов стресс-тестирования по сравнению с предыдущим периодом) Банком будут предприняты меры по снижению уровня рисков исходя из полученных результатов стресс-тестирования, а также иные действия по управления рисками в Банке.

Действия по управлению рисками (включая меры по снижению уровня рисков могут быть долгосрочными, среднесрочными и требующими немедленного реагирования

Возможные корректирующие действия включают следующее:

- внесение изменений в текущий риск-профиль посредством снижения лимитов;
- дополнительные меры по хеджированию для снижения рисков (например, привлечение дополнительного обеспечения, использование инструментов хеджирования и т.д.);
- дополнительное увеличение Капитала для покрытия рисков (перераспределение капитала внутри Банка);
- внесение изменений в Стратегию развития Банка и бизнес-план.

Результаты стресс-тестирования Капитала принимаются во внимание руководством и исполнительными органами Банка при принятии решений, относящихся к бизнес-планам, которые разрабатываются на следующий финансовый год и которые представляются на утверждение Совету директоров в четвёртом квартале.

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 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 июля 2021 г.	По состоянию на 1 января 2021 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	50.69%	66.02%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4.5%	50.69%	66.02%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	50.69%	66.02%

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

Нарушений по данным требованиям в течение 1 полугодии 2021 года и в 2020 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 199-И.

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

1.5.2.1 Кредитный риск

Связь бизнес модели и профиля кредитного риска

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, включая:

- Кредитный риск банка-контрагента – величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций с банком-контрагентом на валютном или денежном рынке.
- Кредитный риск коммерческого кредитования – величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков по кредитным продуктам, предоставляемым юридическим лицам (кроме кредитных организаций).

Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком следующих операций:

- Выпуск Карт.
- Торговый эквайринг.
- Казначейские операции.
- Все прочие операции, предусматривающие авансирование Банком собственных средств, в то время как возврат данных средств или оказание встречной услуги Банку произойдут в будущем.
- Факторинговые операции.

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском

Под склонностью к кредитному риску понимается способность Банка осуществлять эффективное и взвешенное управление кредитными рисками в целях обеспечения доходности бизнеса, используя в качестве центрального элемента своей бизнес-модели кредитные карты и коммерческие услуги. Банк использует Комплексный мониторинг подверженности институциональным рискам и профилактических мер по минимизации рисков.

Склонность к кредитному риску определяется видом деятельности Банка посредством выделения общего кредитного лимита для различных категорий активов Банка, связанных с осуществлением банковских операций..

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, взвешенных по степени риска в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

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.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк не подвержен риску секьюритизации.

Информация о кредитном риске контрагента не раскрывается ввиду его незначимости для Банка

Принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

Оценка принятого банком обеспечения проводится в соответствии с требованиями Положения 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». При этом, остаточный риск оценивается как незначимый для Банка.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования

1) Ежедневная автоматизированная отчетность

Отчеты о фактических значениях кредитного риска и обязательных нормативах, относящихся к кредитному риску, а также использовании (нарушении) установленных лимитов предоставляются руководителю Службы управления рисками и членам КУАП, Кредитного комитета и Правления Банка на ежедневной основе.В случае превышения установленных лимитов руководитель Службы управления рисками проводит анализ причин нарушения и оценивает влияние данных причин на финансовую устойчивость Банка. Указанная информация должна быть незамедлительно доведена до сведения членов Кредитного комитета и КУАП для принятия решения о необходимых мероприятиях.

2) Ежемесячная отчетность

СУР осуществляет анализ кредитного риска в разрезе видов активов / деятельности Банка на регулярной основе.Данная отчетность должна содержать описание текущего качества кредитного портфеля, тенденции изменения качества, причины изменений, выявленных проблем, данные об уровне просроченной задолженности в разрезе отдельных концентраций кредитного риска, а также может содержать рекомендации к исправлению.

Кредитный Комитет на регулярной основе рассматривает отчеты СУР о реализации Порядка с последующим представлением Правлению Банка и на Совет директоров Банка по мере необходимости.

3) Годовая отчетность

Информация об уровне кредитного риска, результатах стресс-тестирования, достаточности капитала и соблюдения настоящего Порядка представляется Совету директоров в рамках ежегодной отчетности ВПОДК.

Отчет по кредитному риску также содержит информацию о результатах классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, величине остаточного риска.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 199-И:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Ссудная задолженность**	**Прочие активы**
- I категория качества	606 758	-	201 106
- II категория качества	275	246 455	9 422
- III категория качества	-	626 319	18 017
- IV категория качества	-	550 582	3 964
- V категория качества	-	114 907	1 016
Итого	**607 033**	**1 538 263**	**233 525**
Итого расчетного резерва	**4**	**1 758**	**1 478**
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	**607 029**	**1 536 505**	**232 047**
Итого	**607 029**	**1 536 505**	**232 047**

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. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Ссудная задолженность**	**Прочие активы**
- I категория качества	467 699	294	191 730
- II категория качества	13	147 702	1 762
- III категория качества	-	394 414	33 455
- IV категория качества	-	389 044	222
- V категория качества	-	62 851	770
Итого	**467 712**	**994 305**	**227 939**
Итого расчетного резерва	**31**	**1 226**	**961**
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	**467 681**	**993 079**	**226 978**
Итого	**467 681**	**993 079**	**226 978**

Методы снижения кредитного риска

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

	30 июня 2021 г.			**31 декабря 2020 г.**		
(в тысячах российских рублей)	**Залоговая стоимость**	**Сумма принятая в качестве обеспечения I категории**	**Сумма принятая в качестве обеспечения II категории**	**Залоговая стоимость**	**Сумма принятая в качестве обеспечения I категории**	**Сумма принятая в качестве обеспечения II категории**
Прочие гарантии	12 663 180	1 142 500	11 520 680	11 997 830	817 500	11 180 330
Итого залоговое обеспечение	**12 663 180**	**1 142 500**	**11 520 680**	**11 997 830**	**817 500**	**11 180 330**

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Информация по используемым кредитным рейтингам

В целях оценки кредитного риска по портфелю требований к юридическим лицам (корпоративных карт ВТА), Банк учитывает имеющееся в наличии обеспечение (гарантии) Deutshe Bank AG и HSBC Bank plc, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами такими, как "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, что позволяет использовать риск-коэффициент 20% при взвешивании портфеля активов, обеспеченного этими гарантиями.
Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности при определении категории обеспечения, используемого для целей расчета резервов.

Порядок списания безнадежной к взысканию задолженности

Банк использует ниже указанную политику списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и политику в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется нормативными актами Банка России.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения № 590-П, – актов уполномоченных государственных органов. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты, постановления об окончании исполнительного производства судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

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».

Учитывая тот факт, что подверженность Банка рыночному риску не является значимой, и Банк не использует подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами 7.1, 7.2, 7.3 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 июля 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Доллар США**	**Евро**	**Фунт Стерлингов Соединенного Королевства**	**Российский рубль**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5 308	5 308
Обязательные резервы	-	-	-	34 221	34 221
Средства в кредитных организациях	10 927	2 516	-	33 315	46 758
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	2 096 776	2 096 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	335	-	-	335
Прочие финансовые активы	-	-	-	162 235	162 235
Итого финансовых активов	**10 927**	**2 851**	**-**	**2 331 855**	**2 345 633**
Средства кредитных организаций	4 716	30	-	24 102	28 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	994 905	2 611	-	200 848	1 198 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	59 921	59 921
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	8 289	8 289
Итого финансовых обязательств	**999 621**	**2 641**	**-**	**293 160**	**1 295 422**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2021 года

(в тысячах российских рублей)	**Доллар США**	**Евро**	**Фунт Стерлингов Соединенного Королевства**	**Российский рубль**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	13 410	13 410
Обязательные резервы	-	-	-	21 018	21 018
Средства в кредитных организациях	23 436	4 046	-	40 217	67 699
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	1 393 061	1 393 061
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	342	-	-	342
Прочие финансовые активы	-	-	-	19 308	19 308
Итого финансовых активов	**23 436**	**4 388**	**-**	**1 487 014**	**1 514 838**
Средства кредитных организаций	9 861	50	-	14 479	24 390
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 215	4 089	-	215 588	226 892
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	168 740	168 740
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	7 003	7 003
Итого финансовых обязательств	**17 076**	**4 139**	**-**	**405 810**	**427 025**

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

По итогам года СКК предоставляет годовой отчет Председателю Правления для утверждения, а а также направляет его Совету директоров Банка.

Не реже двух раз в год СКК 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.

Управление операционным риском

Политика управления операционным риском включает и рассматривает следующие виды основных составляющих Операционного риска:

Риск	Определение
Правовой риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (в ходе юридических консультаций или составления документов, в т.ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
Комплаенс риск (регуляторный риск)	Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок.
Риск искажения финансовой отчетности	Риск искажения данных финансовой отчетности, а также несоблюдения правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, как в отношении публикуемой отчетности, так и отчетности, используемой при принятии управленческих решений
Риск физической безопасности и внутреннего мошенничества	Риск причинения вреда материальным и нематериальным активам, сотрудникам, клиентам или другим контрагентам Банка по причине ненадлежащего обеспечения Банком безопасности и защиты от противоправных, криминальных действий третьих лиц и других неправомерных действий.
Риск персонала	Риск того, что Банк не сможет обеспечить надлежащую организационную структуру для поддержки операций и непрерывности бизнеса, отсутствует распределение ролей и обязанностей и/или сотрудники не имеют достаточной квалификации и подготовки для выполнения своих обязанностей
Риск несовершенства операционных процессов	Риск, возникающий по причине неэффективной организации банковских процессов, включая обработку транзакций, которая не позволяет в полной мере оценить получаемые Банком результаты.

Риск	Определение
Риск конфиденциальности	Риск финансовых потерь, нанесения ущерба репутации или применения нормативных или правовых действий в результате решений, приводящих к нарушению действующих законов, правил, положений, договорных обязательств, политик или стандартов, применяемых к обработке персональных данных.
Риск, связанный с поставщиками товаров / услуг	Риск невыполнения третьими лицами и / или связанными с Банком лицами договорных обязательств, а также риск совершения указанными лицами действий, противоречащих интересам Банка и влекущих негативные последствия для Банка.
Риск информационных систем	Риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых кредитной организацией информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям кредитной организации
Риск информационной безопасности	Риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации
Риск внешнего мошенничества	Риск, возникающий вы результате совершения мошеннической схемы или попытки обмана с применением подлога или обмана, заявлений или обещаний в отношении материальных или нематериальных активов Банка, его продуктов и услуг, а также сотрудников, включая процесс идентификации личности, управление счетом и иные попытки противоправной деятельности.

Процедуры управления операционным риском

Анализ данных о рисковых событиях

Событие операционного риска определяется как «случай или происшествие, которые влияют или могут повлиять на достижение бизнес целей или оказывают фактическое или потенциальное воздействие на финансовую отчетность Банка в результате сбоев или ошибок в операционных или технологических процессах, нарушений персонала, или внешних факторов, включая случаи несоблюдения требований законодательства. Данное определение охватывает как события, повлекшие фактические или потенциальные убытки для Банка, так и события, в результате которых Банк получил доход.

Каждое структурное подразделение Банка посредством координации со стороны Руководителя Службы управления рисками и взаимодействия с ним обязано:

1. Своевременно и регулярно выявлять, и информировать о случаях операционного риска и по мере необходимости выполнять мероприятия для минимизации риска.

2. Провести анализ качества представленной информации в целях обеспечения точного определения рискового события, величины убытка, а также назначения соответствующего владельца риска.

3. Определить тенденции возникновения событий операционного риска внутри Банка в целях определения систематических рисковых событий и доведения их до сведения соответствующих лиц.

Выверка представленных событий должна проводиться на квартальной основе, чтобы удостовериться, что все события были представлены и суммы корректно отражены. Указанные выверки должны проводиться Начальником Службы управления рисками в квартале, следующем за отчетным.

2) Ключевые индикаторы рисков

Ключевые индикаторы рисков (КИР) представляют собой параметры, позволяющие заранее выявлять возможные изменения в отношении операционного риска, которые могут привести к увеличению допустимых пороговых значений. Данные объективные и количественно определяемые показатели предоставляют возможность принять меры, которые позволят предупредить или минимизировать финансовые убытки. Компания Американ Экспресс, структурные подразделения, группы служащих и регулирующие организации должны разрабатывать и поддерживать соответствующие ключевые индикаторы рисков с целью заблаговременно выявить и своевременно предупредить о событиях операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход для оценки внутренних требований к капиталу на покрытие операционного риска. Методика расчета величины соответствует подходу, определенному в Положении Банка 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» для целей оценки достаточности регуляторного капитала. Банк не применяет продвинутый подход к оценке величины кредитного риска (AMA).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением 395-П по состоянию на 01 июля 2021 года составила 29 096 тыс. руб. (01 января 2021г.: 29 334 тыс. руб).

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Положением по управлению операционным риском в Банке, разработанной с применением опыта банковского холдинга Американ Экспресс, который был адаптирован под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы

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.

Состав и периодичность отчетности об операционном риске

1) Ежеквартальный отчет

Руководитель Службы управления рисками предоставляет отчетность на рассмотрение Комитета по рискам о результатах выполнения программы операционного риска согласно условиям настоящей политики.

Руководитель Службы Комплаенс-контроля предоставляет отчетность на рассмотрение Комитета по рискам о комплаенс рисках и выполнении программы Комплаенс.

Руководитель Юридического Отдела предоставляет отчетность на рассмотрение Комитета по рискам о выполнении программы правового риска.

2) Ежегодный отчет

Информация, касательно оценки операционного риска, результатов стресс-теста, требований к уровню капитала, соблюдение настоящей Стратегии должна быть доведена до Совета директоров в форме ежегодной отчетности ВПОДК.

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 1 июля 2021 года, данный коэффициент составил 177.918% (01 января 2021 г.: 105.591%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2021 года, данный коэффициент составил 108.727% (01 января 2021 г.: 104.907%).
- 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 1 июля 2021 года, данный коэффициент составил 0% (01 января 2021 г.:0%).

Факторы риска ликвидности

Основными источниками риска потери ликидности Банком являются:

- Несбалансированная структура финансовых активов и обязательств;
- Кредитный риск, возникающий вследствие неисполнения клиентами финансовых обязательств перед Банком или задержки платежей по договорным обязательствам;
- Операционный риск;
- Ограниченный доступ к ликвидным ресурсам.

Процедуры управления риском ликвидности

в Банке разработано и утверждено Советом директоров Положение по управлению риском ликвидности и фондированию. Основными целями Положения (политики) являются:

1.1.1. Обеспечение различных источников финансирования и поддержание ликвидности на должном уровне с тем, чтобы сохранять способность Банка в будущем погашать текущие обязательства,
1.1.2. Соблюдение нормативных требований Банка России;
1.1.3. Определение основных подходов к оценке и контролю риска ликвидности;
1.1.4. Формирование общих принципов, позволяющих руководству получать практическую и аналитическую информацию для целей снижения риска потери ликвидности, а также для принятия решений по управлению риском потери ликвидности на постоянной основе

Стресс-тестирование риска ликвидности (риск фондирования) проводится Банком не реже, чем раз в месяц. Отчетность по результатам стресс-тестирования на уровень Правления и КУАП проводится Банком не реже, чем раз в квартал.

Убытки в условиях стресс-тестирования риска ликвидности оцениваются как расходы, связанные с дополнительным фондированием, возникшие в результате невозможности для Банка привлечь новые средства в рамках реализации программы регулярного финансирования в течение временных горизонтов стресс-тестирования.

Для целей определения требований к Капиталу на покрытие риска ликвидности использовался базовый прогноз на 2020 г. с применением утвержденного стресс-сценария.

Состав и периодичность отчетности по риску ликвидности

СУР осуществляет мониторинг соблюдения Банком обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ. Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за подготовку отчет об активах и пассивах Банка в разрезе сроков погашения (форма 0409125) на ежемесячной основе. На регулярной основе (не менее 4 раз в год) Руководитель службы управления рисками представляет отчет на КУАП, отражающий:

- Фактические и потенциальные нарушения показателей ликвидности и случаи достижения сигнальных значений
- Результаты сценарного анализа.

Также отчет по риску ликвидности представляется СУР ежемесячно на Правление Банка не менее 4 раз в год на Совет директоров.

Также информацию об отчетности по значимым видам риска смотрите в пункте 1.5.1.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Согласно Положению по управлению риском ликвидности и фондирования, уровень подверженности банка риску ликвидности (фондирования) должен поддерживаться в рамках внутренних и внешних лимитов (пороговых значений). Однако в случае нарушения установленных лимитов должен применяться порядок уведомления, установленный в разделе 1.5.1.

Правление Банка доводит до сведения Совета директоров информацию о необходимости в финансировании для осуществления текущих операций Банка и / или ликвидных средствах для соблюдения обязательных нормативов ликвидности.

В случае нарушения нормативных значений или внутренних лимитов риска ликвидности, Финансовый директор совместно с Руководителем СУР предоставляют рекомендации по необходимым мерам/ стратегии снижения риска.

Контроль за соблюдением Положения осуществляется Службой внутреннего аудита.

В случаях чрезвычайных ситуаций КУАП разрабатывает план по управлению риском ликвидности

Банк рассматривает следующие возможные истчники фондирования:

- получение фондирования по соглашению со связанной стороной
- Межбанковское кредитование

На ежегодной основе руководитель СУР совместно с Казначейством представляет на рассмотрение Правлению и Совету директоров План фондирования, разработанный на основе ежегодного бизнес-плана, отражающий стабильность фондирования, диверсификацию, соблюдение регуляторных и внутренних треюбований.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 меся-цев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 меся-цев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 308	-	-	-	-	5 308
Обязательные резервы	34 221	-	-	-	-	34 221
Средства в кредитных организациях	46 758	-	-	-	-	46 758
Чистая ссудная задолженность	559 996	1 536 780	-		-	2 096 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	335	335
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	162 235	-	-	-		162 235
Итого финансовых активов	**808 518**	**1 536 780**	**-**	**-**	**335**	**2 345 633**
Средства кредитных организаций	28 848	-	-	-	-	28 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 198 364	-	-	-	-	1 198 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	59 921	-	-	-	-	59 921
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	8 289	-	8 289
Итого финансовых обязательств	**1 287 133**	**-**	**-**	**8 289**	**-**	**1 295 422**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 меся-цев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 меся-цев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 410	-	-	-	-	13 410
Обязательные резервы	21 018	-	-	-	-	21 018
Средства в кредитных организациях	67 699	-	-	-	-	67 699
Чистая ссудная задолженность	399 970	993 091	-		-	1 393 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	342	342
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	19 308	-	-	-		19 308
Итого финансовых активов	**521 405**	**993 091**	**-**	**-**	**342**	**1 514 838**
Средства кредитных организаций	24 390	-	-	-	-	24 390
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 892	-	-	-	-	226 892
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	168 740	-	-	-	168 740
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	7 003	-	7 003
Итого финансовых обязательств	**251 282**	**168 740**	**-**	**7 003**	**-**	**427 025**

1.5.2.7 Процентный риск банковской книги

Подходы, применяемые кредитной организацией в целях расчета достаточности капитала

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября

2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России N 4212-У).

1.5.2.8 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 01 июля 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Российская Федерация**	**Страны группы развитых стран**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 308	-	5 308
Обязательные резервы	34 221	-	34 221
Средства в кредитных организациях	33 315	13 443	46 758
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 074 031	22 745	2 096 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	335	335
Прочие финансовые активы	144 234	18 001	162 235
Итого финансовых активов	**2 291 109**	**54 524**	**2 345 633**
Средства кредитных организаций	28 848	-	28 848
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 938	1 127 426	1 198 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	36 594	23 327	59 921
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 107	182	8 289
Итого финансовых обязательств	**144 487**	**1 150 935**	**1 295 422**

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Российская Федерация**	**Страны группы развитых стран**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 410	-	13 410
Обязательные резервы	21 018	-	21 018
Средства в кредитных организациях	40 217	27 482	67 699
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 382 558	10 503	1 393 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	342	342
Прочие финансовые активы	4 138	15 170	19 308
Итого финансовых активов	**1 461 341**	**53 497**	**1 514 838**
Средства кредитных организаций	14 5761	9 814	24 390
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 335	211 557	226 892
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	158 306	10 434	168 740
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 821	182	7 003
Итого финансовых обязательств	**204 852**	**222 173**	**427 025**

1.5.3 Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 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 Банка России N4482-У)

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интеренет на сайте Банка https://business.americanexpress.com/ru/american-express-bank в разделе «Раскрытие информации» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлениями рисками и капиталом» в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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 1 июля 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Компании под общим контролем Американ Экспресс Компани**
Дебиторская задолженность по торговым операциям	22 613
Средства на счетах клиентов	1 127 427
Кредиторская задолженность	-
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	(39 493)
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	23 327

(в тысячах российских рублей)	**Материнская компания**	**Компании под общим контролем Американ Экспресс Компани**
Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)		101 586
Операционные расходы		(1 941)
Процентные расходы		(5 760)
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)		9 952
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)		(17 064)
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в т.ч.		

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	**Компании под общим контролем Американ Экспресс Компани**
Дебиторская задолженность по торговым операциям	19 309
Средства на счетах клиентов	210 454
Кредиторская задолженность	12 207
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	(40 380)
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	10 434

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Материнская компания**	**Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани**
Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)		82 898
Операционные расходы		(1 432)
Процентные расходы		(18 011)
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)		14 924
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)		(32 417)

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 11 520 680 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 10 180 330 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии.

По состоянию на 1 июля 2021 года средства на счетах компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани в сумме 142 427 тыс.руб. имеет срок погашения менее 30 дней, срочный депозит на сумму 985 000 тыс. руб. имеет срок погашения от 1 до 6 месяцев.

По состоянию на 1 января 2021 года средства на счетах компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани в сумме 206 620 тыс.руб. имеет срок погашения менее 30 дней.

При осуществлении операций со связанными сторонами используется безналичная форма расчетов. Операции со связными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми операциями.

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.

1.8 Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты признается факт, который имеет возможность оказывать влияние на финансовое состояние отчетности, а также на принятие решений конечных пользователей отчетности. События после отчетной даты (далее «СПОД»), отражают проводки по закрытию отчетного года, предусмотренные гл.3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления С. Е. Казенас

Главный бухгалтер Е. В.Артамонова

05 августа 2021 г.