



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7 августа 2017 года**



---

## СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	3
I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	4
II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	11
III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....	21
IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	29
V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....	42
VI. РИСК СЕКЮРИТИЗАЦИИ .....	42
VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	42
VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	47
IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ .....	50
X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	54
XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА .....	59
XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	60
ИНФОРМАЦИЯ О ИНЫХ ВИДАХ РИСКАХ .....	60



## ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### Существенная информация о кредитной организации

Данная информация отчетности за 2018 год представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Годовая отчетность Банка за 2018 год была утверждена к выпуску решением единственного участника 23 апреля 2019 года.

### Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – Банк) является частью международной банковской группы Америкэн Экспресс, возглавляемой корпорацией Америкэн Экспресс Компани, зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США. Отчетность корпорацией Америкэн Экспресс Компани размещена в интернете на сайте <https://www.americanexpress.com>.

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

Основным видом деятельности Банка является прочее денежное посредничество.

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск корпоративных кредитных карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее «карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в российских рублях в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;
- выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России. Также ООО «Америкэн Экспресс Банк» является Прямым Участником платежной системы Америкэн Экспресс как эквайрер и 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 Америкэн Экспресс;
- содействие в координации работы с другими эквайерами карт Америкэн Экспресс в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 377 244 (триста семьдесят семь миллионов двести сорок четыре) тыс. руб. В течении 2018 года отсутствовали изменения в уставном капитале Банка.

27 июля 2018 года был произведен вклад в имущество Банка в размере 291 929 тыс.руб.

### I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

В таблице ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2018 года

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

(Таблица 1.1 Указания Банка России от 07.08.17 № 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	421 202	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	421 202	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"	1	421 202

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	976 175	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	46 721	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 440	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  <u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21 440
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	7 464	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 767	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	1 767
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	501	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 483 023	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Информация о структуре собственных средств Банка приводится также в разделе 1.4

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банком соблюдались требования к капиталу.

Банк не раскрывает информацию Таблиц 1.2 и 1.3 Указания № 4482-У, так как не является банковской группой.

#### ***Цели управления капиталом***

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

#### ***Политика управления капиталом***

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

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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.

### *Процедуры управления капиталом*

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

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

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

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

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

Система управления рисками Банка определяет два вида лимитов по рискам:

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

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

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

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

### **Краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей потребности**

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.

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

### Стресс-тестирование

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

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.

## II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В целях обеспечения эффективного управления принимаемыми рисками 06 сентября 2017 года в Банке была утверждена Стратегия управления рисками, которая охватывает следующие ключевые аспекты:

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

Стратегия управления рисками Банка разрабатывается в соответствии с основными нормативными актами Банка России, стандартами группы «American Express» и установившейся практикой управления рисками международных кредитных организаций. Целью управления рисками является минимизация потерь Банка, связанных с совершаемыми им операциями и его деятельностью в целом, а также обеспечение оптимального соотношения между доходностью различных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых им рисков. Обновленная Стратегия управления рисками Банка была утверждена 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 2018 г.:

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

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

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских документах.

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2018 года составляла 1 088 723 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 798 815 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-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 течение 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все регуляторные требования к уровню капитала.

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

- Основной капитал;
- Базовый капитал;
- Добавочный капитал;

- Дополнительный капитал.

### **Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

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

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 раскрыты в пунктах 1.4.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год и в соответствующем разделе каждого из значимых рисков данного раскрытия

### **Политика в части применяемых методов снижения рисков**

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

Для целей снижения уровня кредитного риска Банк принимает в качестве обеспечения по ссудам гарантии и поручительства, отвечающие установленным внутренним критериям Банка (мониторинг финансового положения поручителя осуществляется как минимум раз в год). В Банке утвержден документ «Положение об обеспечении по ссудам», определяющий требования, предъявляемые к обеспечению и методологию его оценки.

### **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 2018 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 склонностью 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Мониторинг уровня риска и своевременное информирование соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками.</li> <li>Мониторинг уровня риска и своевременная передача на более высокий уровень информации проблемах в области рисков.</li> <li>Обеспечение высокого качества операций.</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление и мониторинг новых потенциальных рисков в целевой структуре рисков Банка.</li> <li>Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок.</li> <li>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.</li> <li>Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления рисками в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями.</li> <li>Мониторинг уровня рисков, функционирование систем, содержащих риск правила, и своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.</li> </ul>
Третья линия защиты  (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)	Руководитель Службы внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценка структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов.</li> <li>Оценка соответствия процедур управления рисками внутренним документам и нормативно-правовым требованиям.</li> <li>Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устранению.</li> <li>Представление отчетов Службы Внутреннего аудита по оценке системы управления рисками и капиталом Банка, работы управляющих должностных лиц, а</li> </ul>

Линия защиты	Состав	Обязанности
		также других вопросов в рамках компетенции Совета Директоров.

### **Порядок информирования в рамках системы управления рисками**

Для обеспечения соблюдения установленного значения Склонности к риску (лимита) Банком устанавливаются сигнальные значения в следующем порядке:

- Совет директоров: 90% от лимита;
- Правление и соответствующие Комитеты: 80% от лимита.

В соответствии с утвержденной в Банке Методологией определения значимых рисков, АБР 016 следующие риски признаются значимыми на 2018 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 при глобальном пересмотре запланированных активов и направлений деятельности Банка и (или) изменений характера и масштаба осуществляемых Банком операций.

Стресс-тестирование проводится в отношении всех рисков, оцениваемых количественным способом, и принимает во внимание основные направления деятельности Банка в зависимости от масштабов операций и связанных с ними рисками:

- Для кредитного риска и риска концентрации: карты БТА, эквайринг, межбанковские кредиты;
- Для риска ликвидности (риск фондирования): обязательства Банка перед крупнейшими Торгово-сервисными предприятия в рамках эквайринговой деятельности; Процентный риск банковской книги: фактические и прогнозные данные финансовой отчетности Банка;
- Операционный риск: фактические и прогнозные данные об операционных доходах Банка.

Основные типы стресс-тестов, применяемых Банком включают:

- Сценарий А: Базовый подход;
- Сценарий В: Сценарий быстрого роста;
- Сценарий С: Однофакторное/сценарное стресс-тестирование;
- Сценарий D: Реверсивное стресс-тестирование Капитала.

Банк проводит стресс-тестирование Капитала на регулярной основе (исходя из 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 зависимости от типа стресс-тестирования руководитель Службы управления рисками проводит оценку влияния результатов стресс-тестирования на:

- чистый процентный доход исходя из проведенных расчетов в рамках стресс-тестирования процентного риска банковской книги и риска ликвидности (фондирования);
- размер имеющегося в распоряжении Банка Капитала, на уровень достаточности Капитала, а также обязательные нормативы на первый прогнозный год.

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.

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

Нормативное значение (в %)	По состоянию на		По состоянию на	
	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	46.64%	38.38%	
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4.5%	46.64%	38.38%	
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	46.64%	38.38%	

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

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

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

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

Описание рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для Банка, приведен в соответствующем разделе по отдельному значимому типу риска данного раскрытия.

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 326 595	2 445 803	186 128

2	при применении стандартизированного подхода	2 326 595	2 445 803	186 128
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода			
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	554 113	437 213	44 329
20	при применении базового индикативного подхода	554 113	437 213	44 329
21	при применении стандартизированного подхода			

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 880 708	2 883 016	230 457

По состоянию на 31 декабря 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

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

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской**

группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (Таблица 3.1 Указания № 4482-У):

Ном ер	Наименован ие статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств) , отраженных в публикуемой форме бухгалтерског о баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиров анной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств) , соответствую щих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиров анной финансовой отчетности	из них:				
				подвержен ных кредитном у риску	подвержен ных кредитном у риску контрагент а	включены х в сделки секьюритиз ации	подвержен ных рыночном у риску	не подпадаю щих под требовани я к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	79 003						
2	Средства в кредитных организация х	47 170		47 170				
3	Финансовые активы, оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0						
3.1	производны е финансовые инструмент ы	0						
3.2	прочие производны е финансовые активы, предназначе нные для торговли	0						
4	Кредиты (займы) кредитным организация м	940 027		940 027				
5	Кредиты (займы) юридически м лицам (не являющимся кредитными	1 495 825		1 495 825				

	организациями) и физическим лицам							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0						
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0						
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7 464						
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	31 312		31 312				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0						
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0						
12	...							
13	Всего активов	2 647 843		2 514 334				
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0						
15	Средства кредитных организаций	26 755						
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	949 420						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату	0						

	проданного обеспечения						
18	Финансовые обязательств а, оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0					
18.1	производны е финансовые инструмент ы	0					
18.2	прочие финансовые обязательств а, предназначе нныe для торговли	0					
19	Выпущенны е долговые обязательств а	0					
20	Обязательст ва, включенные в группу выбытия, предназначе нныe для продажи, а также прочие обязательств а	0					
21	...						
22	Всего обязательств	1 534 649					

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала**

(Таблица 3.2 Указания № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 647 843	2 514 334			
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 534 649				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) (разница строк 1 и 3)	1 113 194				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 937 896	2 937 896			
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	Различия обусловленные иными причинами	0				
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 647 843	2 326 595			

## Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 3.3 Указания № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
			по обязательствам перед Банком России		
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2 087 211	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,  в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			141 881	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			617 019	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 265 147	

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			0	
8	Основные средства			46 863	
9	Прочие активы			16 301	

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	30 026	11 100
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 030	28 979
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	31 030	28 979
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	948 849	926 325
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	948 849	926 325
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

По состоянию на 31 декабря 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

**IV. 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.

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

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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 выделения общего кредитного лимита и его распределением между различными категориями активов Банка, подверженным кредитному риску. Указанное распределение на 2018 год представлено в Таблице ниже.

Показатель млн. руб..	Сигнальное (пороговое) значение		Плановый уровень риска (лимит)
	Правление / Кредитный Комитет	Совет директоров / Управляющий комитет по ВПОДК	
Карты БТА (ВТА)	168	190	210
Межбанковское кредитование включая счет «Ностро»	23	26	28
Внутригрупповые и другие активы	23	26	28
Торгово-сервисные предприятия	14	15	17
<b>Совокупный кредитный риск</b>	<b>228</b>	<b>257</b>	<b>284</b>

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

Банк использует методологию Банка России для оценки и агрегирования кредитного риска портфелям активов / направлениям деятельности: ежедневно рассчитывается величина взвешенных по риску активов в разрезе основных видов деятельности, а также совокупная величина кредитного риска.

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

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.

### Принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

При определении требований, предъявляемых к обеспечению, Банк руководствуется внутренним документом «Положение об обеспечении по ссудам», а также требованиями Положения Банка России № 590-П. Рассмотрение и утверждение принятия поручительства осуществляется Кредитным отделом Банка

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

на основании финансового анализа Поручителя, произведенного по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденным аудиторской проверкой за последний отчетный год.

### 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

Руководитель 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 руководителя 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 180-И:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	79 003	314 721
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 445 925	938 064
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	274 115	359 405
Сумма активов, классифицированных в группу повышенного риска	979 355	856 711
<b>Итого</b>	<b>2 778 398</b>	<b>2 468 901</b>

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	987 170	-	107 601
- II категория качества	27	311 805	9 879
- III категория качества	-	618 020	48 091
- IV категория качества	-	569 208	1 082
- V категория качества	-	5 607	-
<b>Итого</b>	<b>987 197</b>	<b>1 504 640</b>	<b>166 653</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>-</b>	<b>8 814</b>	<b>3 762</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>987 197</b>	<b>1 495 826</b>	<b>162 891</b>
<b>Итого</b>	<b>987 197</b>	<b>1 495 826</b>	<b>162 891</b>



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

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

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

Но- мер	Наименовани е показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств ), просроченны х более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств ), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств ), просроченны х не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	2 444 666	-	8 814	2 435 852
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансов ые позиции	-	-	2 937 896	-	14 367	2 923 529
4	Итого	-	-	5 382 562	-	23 181	5 359 381

На 31 декабря 2018 в портфеле Банка отсутствовала просроченная задолженность.

**Методы снижения кредитного риска**

В качестве методов, используемых для снижения кредитного риска (в том числе в результате стрессовых событий) Банк применяет:

- привлечение гарантий и обеспечений,
- снижение лимитов кредитования по картам БТА,
- блокировка карт БТА,
- блокировка терминалов ТСП,
- применение риск-правил на этапе авторизации, направленных на снижение кредитного риска заемщиков БТА,
- применение риск-правил на этапе процессинга транзакций, направленных на снижение кредитного риска ТСП.

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма принята в качестве обеспечения I категории	Сумма принята в качестве обеспечения II категории	Сумма принята в качестве обеспечения I категории	Сумма принята в качестве обеспечения II категории
(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость		Залоговая стоимость	
Прочие гарантии	9 339 220	652 500	8 686 720	7 278 280
				537 750
				6 740 530

**Итого**

<b>залоговое обеспечение</b>	<b>9 339 220</b>	<b>652 500</b>	<b>8 686 720</b>	<b>7 278 280</b>	<b>537 750</b>	<b>6 740 530</b>
----------------------------------	------------------	----------------	------------------	------------------	----------------	------------------

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

К обеспечению относятся 2 полученные банком финансовые гарантии: гарантия банка Deutsche Bank AG (имеющего долгосрочный рейтинг BBB- международного рейтингового агентства Fitch на отчетную дату), отнесена к 1-ой категории; гарантия банка HSBC Bank plc (имеющего долгосрочный рейтинг BBB- международного рейтингового агентства Fitch на отчетную дату) отнесена ко 2-ой категории.

**Методы снижения кредитного риска**

(Таблица 4.3 Указания № 4482-У)

Номер	Наимено- вание статьи	Балансовая стоимость необеспеченн ых кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всег о	в том числе обеспеченн ая часть	всег о	в том числе обеспеченн ая часть	всег о	в том числе обеспеченн ая часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	965 788	-	-	1 478 878	1 478 878	-	-
2	Долговые ценные бумаги	0	-	-	0	-	-	-
3	Всего, из них:	965 788	-	-	1 478 878	1 478 878	-	-
4	Находящих ся в состоянии дефолта (просрочен ные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

**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 (гарантию Deutsche Bank AG), имеющую долгосрочный рейтинг BBB+ международного рейтингового агентства Fitch, что позволяет ему использовать риск-коэффицент 20% при взвешивании портфеля активов, обеспеченного этой гарантией, в сумме 516 479 тыс. рублей.

Банк использует кредитные рейтинги при определении категории обеспечения, используемого для целей расчета резервов. Более подробная информация об использовании таких рейтингов для целей снижения

величины кредитного риска в целях оценки резервов в соответствии с Положением ЦБ РФ 590-П представлена в разделе Методы снижения кредитного риска.

### Формирование резервов

Финансовое положение заемщиков оценивается как «хорошее», «среднее» или «плохое» на основе внутренней дифференцированная рейтинговая шкала. Вторым фактором, влияющим на уровень формируемых резервов является качество обслуживания долга.

### Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

(Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	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	153930		0		0		0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	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							

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием № 4482-У) не раскрывается Банком, так как инструменты, находящиеся в дефолте, отсутствуют

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (Таблица 4.4 Указания № 4482-У)**

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	79 003				385	0%		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	987 197	15 973	987 197	0	243 885	15%		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица	1 495 825	2 921 923	1 495 825	131 896	1 309 295	80%		
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой								

	недвижимость ю						
9	Требования (обязательства , обеспеченные коммерческой недвижимость ю						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства )						
12	Требования (обязательства ) с повышенными коэффициента ми риска						
13	Прочие	85 818		85 818		85 818	5%
14	Всего	2 647 843	2 937 896	2 568 840	131 896	1 639 383	1

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

(Таблица 4.5 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	78 618								385										79 003
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		929 140							58 057										987 197

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность														
6	Юридические лица		516 479					979 346							1 495 825
7	Розничные заемщики (контрагенты)														
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью														
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью														
10	Вложения в акции														
11	Просроченные требования (обязательства)														
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска														
13	Прочие							85 818							85818
14	Всего	78 618	144 5619					144 260	979 346						2 647 843

Группа осуществляет контроль концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по 10 крупнейшим клиентам в кредитном портфеле Банка по размеру задолженности и размеру лимита, а также по крупнейшим отраслям. Анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств представлен ниже.

Риск концентрации является частью кредитного риска, соответственно, к нему применяются те же подходы, включая корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска концентрации, приведенные в пп. 10.1.2, что и к кредитному риску. Дополнительно, сотрудники СУР осуществляют ежедневный контроль риска концентрации посредством лимитов, устанавливаемых Стратегией по управлению рисками в отношении отраслевой принадлежности клиентов БТА (т.е. контроль за объемом требований к контрагентам в одном секторе экономики) или географической зоны. Результаты контроля и отчет о риске концентрации направляются в Банк России на квартальной основе.

Количественными показателями, характеризующими кредитный риск и риск концентрации являются:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам);
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- Установление лимита на одного заемщика (который определяется как один клиент или группа связанных заемщиков).

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала", а также не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, раздела IV и таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация о кредитном риске контрагента не раскрывается ввиду его незначимости для Банка. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## VI. РИСК СЕКЮРИТИЗАЦИИ

Банк не подвержен риску секьюритизации и не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 6.1 и 6.2 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## VII. 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.

**Риск изменения процентных ставок.** Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 1.4.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

**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



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

---

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.



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Фунт Стерлингов Соединенного Королевства	Российский рубль	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	6 414	6 414
Обязательные резервы	-	-	-	72 589	72 589
Средства в кредитных организациях	15 319	4 170	86	27 595	47 170
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	2 435 853	2 435 853
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	321	-	-	321
Прочие финансовые активы	-	-	-	20 777	20 777
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>15 319</b>	<b>4 491</b>	<b>86</b>	<b>2 563 228</b>	<b>2 583 124</b>
Средства кредитных организаций	746	1 233	-	24 776	26 755
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 286	2 877	-	942 257	949 420
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	469 323	469 323
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	14 368	14 368
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 032</b>	<b>4 110</b>	<b>-</b>	<b>1 450 724</b>	<b>1 459 866</b>

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

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



По состоянию на 31 декабря 2018 Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

**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
<i>Правовой /Комплаенс риск</i>	<p>Правовой риск: Риск возникновения у Банка убытков или ущерба вследствие: несоблюдения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, в ходе юридических консультаций или составления документов, в том числе 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 требований нормативно-правовых актов, участие контрагентов в многочисленных юрисдикциях.</p> <p>Комплаенс риск: Комплаенс-риск – риск возникновения убытков в отношении текущих или ожидаемых доходов в результате нарушения или несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процессов, этических стандартов. Комплаенс-риск также может возникнуть в случаях, когда законодательство или правила, регулирующие некоторые продукты Банка или деятельность клиентов Банка, являются неясными, или применительно к ним отсутствует практика. Этот риск ведет к возможным штрафам, выплате неустойки, оплаты понесенных расходов (ущерба) и признанию договоров недействительными. Комплаенс-риск может также привести к репутационному ущербу, снизить ценность предприятия, ограничить возможности развития деятельности, снизить рост бизнеса и нанести ущерб возможностям приведения договоров к исполнению. Комплаенс-риск также включает в себя риск в отношении потребителей, означающий возможные финансовые потери или иной ущерб в результате нарушения законодательства о защите интересов потребителей.</p>
<i>Риск искажения финансовой отчетности</i>	Риск, возникающий в случае искажения данных финансовой отчетности (или связанной публикуемой отчетности), а также несоблюдения Банком правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории определенной юрисдикции. Сюда относится как публикуемая отчетность, так и внутренняя отчетность, используемая при принятии управленческих решений.
<i>Риск физической безопасности</i>	Риск, возникающий в результате изменения или компрометации сведений о счетах существующих и потенциальных клиентов, при этом данный факт не был идентифицирован в ходе своевременного расследования и повлек за собой увеличение финансовых потерь и/или урон для торговой марки.
<i>Риск персонала</i>	Риск, связанный с ненадлежащей организацией рабочего пространства, ненадлежащим определением четких функций и обязанностей, отсутствием адекватной организационной структуры, позволяющей эффективно выполнять и сопровождать банковские процессы, недостаточной квалификацией и несвоевременным повышением квалификации персонала для выполнения своих обязанностей.

Риск	Определение
<i>Риск несовершенства операционных процессов</i>	Риск, возникающий в тех случаях, когда фактические результаты конкретных бизнес-процессов отличаются от ожидаемых или, когда отсутствует эффективная и результативная организация банковских процессов.
<i>Риск конфиденциальности</i>	Риск возникновения финансовых убытков, нанесения ущерба репутации или регулятивные или нормативно-правовые меры (действия), явившиеся следствием соответствующих решений или нарушение законов, правил, постановлений, обязательств, процедур, политик или стандартов, применяемых к процессу обработки персональных данных.
<i>Риск, связанный с поставщиками товаров / услуг</i>	<p>Риск, возникающий в тех случаях, когда действия третьих лиц (включая их крупных субподрядчиков) приводят к неожиданным результатам или отклонениям от ожиданий или к невыполнению договорных обязательств.</p> <p><i>а также риск совершения указанными лицами действий, противоречащих интересам Банка и влекущих негативные последствия для Банка.</i></p> <p>Пример подобного риска включает прекращение договора о гарантированном уровне обслуживания, непредвиденное прекращение оказания услуг, что скорее всего, может повлечь за собой негативные финансовые, правовые, регуляторные или репутационные последствия для Банка.</p>
<i>Технологический риск</i>	Риск возникновения у Банка убытков вследствие ненадлежащей обработки данных, возникшей в результате сбоев, ошибок, несанкционированного доступа.
<i>Риск информационной безопасности/защиты данных</i>	Риск, возникающий по причине ненадлежащего обеспечения Банком информационной безопасности и защиты конфиденциальности, целостности, доступности служебной информации, информации по клиентам Банка, служащим. Включает финансовый, репутационный или регуляторный риск, вызванный виртуальным событием.
<i>Риск мошенничества</i>	Риск, возникающий в 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.

### Стратегия и 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:

- Своевременно и регулярно выявлять, и информировать о случаях операционного риска и по мере необходимости выполнять мероприятия для минимизации риска.
- 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, в соответствии с Приложением 1 настоящей Политики.

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.

### 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 позволяют предупредить или минимизировать финансовые убытки. Компания Америкэн 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.

- СУР разрабатывает ключевые индикаторы рисков при участии структурных подразделений Банка.
- СУР собирает данные о ключевых индикаторах риска не ежеквартальной основе и представляет на Комитет по рискам, а также включает данную информацию в отчет о значимом риске, представляемый на Правление и Совет директоров Банка.

### Оценка величины 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 России 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для целей оценки достаточности регуляторного капитала. Банк не применяет продвинутый подход к оценке величины кредитного риска (АМА).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 44 329 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 34 977 тыс. руб).

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

За управление основными видами операционного риска отвечает Комитет по рискам Банка

### Методы снижения риска

Одним из методов снижения операционного риска, применяемого Банком, является применение методик оценки, указанных выше, а также применение страхования личной ответственности руководящих лиц в качестве меры ограничения операционного риска.

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.

### **Внутренняя аналитическая база операционного риска**

- СУР совместно со Службой комплаенс контроля ведет внутреннюю базу операционных убытков (включая события регуляторного риска).
- СУР координирует и взаимодействует со структурными подразделениями Банка для своевременного выявления и информирования о случаях операционного риска и по мере необходимости осуществляет мероприятия для минимизации риска.

Количественными показателями, характеризующими операционный риск являются:

- Чистый убыток по операционному риску, накопленным итогом.

## **IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ**

### **Определение и источники процентного риска банковской книги (ПРБК)**

Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);

Положение по управлению активами и пассивами определяет порядок управления рисков, связанных с активами и пассивами или, другими словами, порядок управления процентным риском банковской книги (значимым риском) и валютным риском банковской книги в ООО «Америкэн Экспресс Банк».

### **Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля (включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском).**

Управление ПРБК заключается в анализе и мониторинге рыночных процентных ставок, наиболее приближенным по срокам и типам кредитования к основным видам деятельности Банка.

Принимая во внимание источники ПРБК (межбанковские депозиты и срочные заемные средства от материнской компании), Банк ограничивается мониторингом установленной склонности к риску ПРБК на ежемесячной основе.

В качестве метода оценки процентного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) 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" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

В рамках Положения по управлению активами и пассивами в ООО «Америкэн Экспресс Банк» Банк применяет систему установления лимитов и процедуру информирования о степени подверженности ПРБК в целях соблюдения соответствия величины принимаемого ПРБК установленному риск-аппетиту, а также в целях эффективного управления ПРБК, создания «прозрачности» операций Банка, надлежащего доведения информации до сведения соответствующих органов управления Банка.

Система лимитов процентного риска, действующих на 2018 год, представлена следующими лимитами:

Вид лимита	Размер лимита на
Доходность в риске (Earning at risk)	
1. Параллельное смещение кривой доходности на 100 базисных пунктов	15 миллионов рублей
2. Параллельное смещение кривой доходности на 400 базисных пунктов	60 миллионов рублей

Положением по управлению активами и пассивами в ООО «Америкэн Экспресс Банк» определяются следующие правила информирования о процентном риске:

- Предупредительное информирование о предполагаемом нарушении установленных лимитов и;
- Последующее информирование о совершенном нарушении установленного лимита.
- В случае нарушения установленных лимитов процентного риска Служба управления рисками информирует о таком нарушении Комитет по управлению активами и пассивами, а также разрабатывает план действий по устранению нарушения, который может включать план мониторинга и корректирующие меры. Комитет по управлению активами и пассивами обеспечит последующее информирование о нарушении Главы корпоративного казначейства Америкэн Экспресс, Правления Банка и Совета директоров.
- По запросу Службы управления рисками о временном изменении лимита или временном изменении настоящего Положения, который содержит надлежащее бизнес-обоснование, такое изменение может быть рассмотрено и утверждено Комитетом по управлению активами и пассивами.

**Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.**

Органы, участвующие в процессе управления риском ПРБК, а также соответствующие структурные подразделения представлены ниже (более подробное описание компетенции, ответственности и состава органов управления устанавливается соответствующими внутренними документами Банка):

Совет директоров Банка рассматривает и утверждает настоящее Положение и лимиты рыночного риска, а также рассматривает вопросы, связанные с управлением риском ПРБК и следит за выполнением действий по управлению риском ПРБК.

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган, следит за надлежащим исполнением настоящего Положения, делегирует полномочия на осуществление необходимых действий в отношении управления риском ПРБК, определяет ответственных за исполнение решений Совета директоров, применения настоящего Положения, а также осуществляет мониторинг риск-профиля Банка.



Правление Банка – коллегиальный орган Банка, осуществляющий контроль соблюдения и реализации настоящего Положения, рассмотрение отчетов, предоставляемых КУАП; рассмотрение предложений КУАП по внесению изменений в настоящее Положение. А также выносит рекомендации на Совет директоров по принятию необходимых мер в отношении управления риском ПРБК.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее КУАП) – подотчетный Правлению коллегиальный орган Банка, ответственный за контроль соответствия применяемых процедур по управлению ПРБК настоящему Положению; осуществляет рассмотрение и утверждение лимитов риском ПРБК с последующим вынесением на рассмотрение и одобрение Советом директоров Банка.

Служба управления рисками Банка – структурное подразделение Банка, ответственное за соблюдение настоящего Положения и контроль установленных лимитов. Отвечает за выявление, оценку, мониторинг и предоставление отчетности о подверженности Банка ПРБК в соответствии с настоящим Положением; разрабатывает и рекомендует лимиты на утверждение КУАП, разрабатывает и рекомендует методологию и модели оценки риска ПРБК на утверждение КУАП.

**Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковской книги, а также порядок информирования совета директоров комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого кредитной организацией (банковской группой, дочерней кредитной организацией) риска.**

Для оценки потенциального влияния изменений процентных ставок на доходность Банка (до налога на прибыль) Банк применяет Гэп-анализ.

- a. Гэп-анализ – измерение процентного риска посредством определения разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении.
- b. Полученный гэп умножается на предполагаемое изменение процентной ставки, при этом используется допущение, что чистый процентный доход Банка изменится в равной степени.
- c. Отрицательный гэп возникает в случае превышения обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок над активами, чувствительными к изменению процентных ставок на определенном временном интервале. Это означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. И наоборот, положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.
- d. Формат отчета для измерения процентного риска приведен в пункте 6.

Отчет о гэп-анализе подлежит рассмотрению Комитетом по управлению активами и пассивами Банка не реже, чем раз в квартал.

Отчет о гэп-анализе применяется для целей определения размера изменения чистого процентного дохода / расхода Банка, возникающего в результате изменения процентной ставки по финансовым инструментам в определенном временном диапазоне.

Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает различные сценарии изменения процентных ставок, а также влияния таких изменений.

Согласно Политике Банка, Банк не осуществляет ни инвестиционных, ни торговых операций с ценными бумагами.

### **Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля**

В рамках методологии оценки ПРБК приняты следующие допущения:

- Активы и обязательства распределяются по временным интервалам для целей гэп-анализа, исходя из сроков оставшихся до погашения (для активов/обязательств с фиксированной процентной ставкой) и (или) исходя из сроков, оставшихся до очередного изменения процентной ставки (для активов/обязательств с плавающей процентной ставкой);
- Активы и обязательства распределяются по временным интервалам для целей гэп-анализа, исходя из балансовой стоимости. При этом, остатки ссудной задолженности уменьшаются на сумму созданных (запланированных) на дату анализа резервов;
- Ссудная задолженность по картам БТА признается нечувствительной к изменению процентных ставок, если погашение 80% задолженности производилось в рамках периода с нулевой процентной ставкой и проценты заемщиками не уплачивались;
- Сумма накопленных процентов увеличивает остатки по соответствующей статье баланса, в отношении которой было произведено начисление.

В случае изменения допущений, указанных выше, Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. При этом зависимость результатов оценки ПРБК от принятых допущений представляется исполнительным органам Банка в оптимально понятном формате.

Количественными показателями, характеризующими ПРБК являются:

- Доходы по риску (EAR).



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

### Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой), и частоты проведения оценки процентного риска.

Банк проводит стресс-тестирование Капитала на регулярной основе (исходя из 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

### Организация процедур стресс-тестирования процентного риска

Убытки в рамках проводимого стресс-тестирования уровня процентного риска определяются как снижение чистого процентного года на один прогнозный год в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

В качестве сценария стресс-тестирования Банк применяет методику параллельного смещения кривой доходности на 400 базисных пунктов, рекомендованную ЦБ РФ.

В качестве исходного параметра Банк рассчитывает чистый процентный доход ( $HII$ ), возникающий в результате изменения процентной ставки по финансовым инструментам в следующих временных интервалах  $i$ : 0-7 дней, 8-15 дней, 16-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 91-180 дней, 181-365 дней.

Для каждого из указанного выше временного интервала  $i$  Банк рассчитывает размер изменения чистого процентного дохода  $\Delta HIIi$ , возникающего в результате сценария изменения процентной ставки

Общая сумма убытков в пределах одного года рассчитывается следующим образом:

Убытки<sub>ПРБК</sub>= $\Delta HII=\sum \Delta HIIi$

С целью тестирования Капитала, Служба управления рисками (СУР) использует базовый прогноз на 2019 год для оценки влияния на чистый процентный доход в результате изменения процентной ставки на 400 б.п.

С целью оценки влияния на чистый процентный доход и соответствия установленным лимитам склонности к риску, СУР рассчитывает размер изменения исходя из методики параллельного смещения кривой доходности на 400 б.п. Рассчитанная сумма дополнительных расходов сравнивается с лимитами склонности к риску, уста

### 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).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. потери чистого процентного дохода в результате потенциального роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составили бы тыс15,9 млн. руб., что составляет менее 12% от собственных средств (капитала) Банка.1.5.3.13 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

## X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА 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 спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 109.5% (31 декабря 2017 г.: 47.9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 105.5% (31 декабря 2017 г.: 106.4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 0% (31 декабря 2017 г.: 0%).

Структура управления риском ликвидности (фондирования) и распределение функций по управлению данным типом риска приведены ниже:

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  Директор Казначейства регион ЕMEA (Европа, Ближний Восток, Африка)  Комитет по управлению активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управление риском ликвидности и фондирования и осуществление контроля, а также оптимизация баланса преимуществ и недостатков в области «риск-доходность» для достижения бизнес-целей в соответствии со структурой риск-аппетита.</li> <li>▪ Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования и своевременное информирование соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками.</li> <li>▪ Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования и своевременная передача на более высокий уровень информации о проблемах в области рисков.</li> <li>▪ Обеспечение высокого качества операций.</li> </ul>
Вторая линия защиты  (Независимые функции, осуществляющие контроль за деятельностью первой линии)	Совет директоров  Управляющий комитет по ВПОДК  Руководитель Службы управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок риска ликвидности и фондирования.</li> <li>▪ Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску фондирования и вовлечение руководства и комитетов по риску в процесс определения лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов.</li> <li>▪ Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления риском ликвидности в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями.</li> </ul>

Линия защиты	Состав	Обязанности
		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования, своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.</li> </ul>
Третья линия защиты (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устраниению;</li> <li>▪ Оценка структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов.</li> <li>▪ Оценка соответствия процедур управления рисками внутренним документам и нормативно-правовым требованиям.</li> <li>▪ Представление отчетов Службы Внутреннего аудита по оценке системы управления рисками и капиталом Банка, работы управляющих должностных лиц, а также других вопросов в рамках компетенции Совета Директоров.</li> </ul>

### **Факторы риска ликвидности**

Основными источниками риска потери ликвидности 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

### **Политика по управлению 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**

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.

В качестве сценария стресс-тестирования Банк применяет анализ потребности в ликвидных средствах и связанные расходы на дополнительное фондирование с учетом существенного изменения условий договора с основным контрагентом, которые могут привести к немедленному оттоку денежных средств и

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

потенциальному негативному разрыву ликвидности. Расчётная величина дополнительных расходов сравнивается с установленным лимитом, установленным на 2019 г.

В целях стресс-тестирования Капитала Служба управления рисками применяет базовый прогноз на 2019 г. для оценки дополнительных расходов фондирования, которые могут возникнуть в связи с изменением сроков расчетов, связанных снесением изменений в договорные условия с крупнейшим контрагентом – торгово-сервисным предприятием. В соответствии с условиями стресс-сценария стоимость фондирования рассчитывается за 9 месяцев.

### Состав и периодичность отчетности по риску ликвидности

Руководитель службы управления рисками 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.

Правление Банка, в свою очередь, по своему усмотрению доводит до сведения Совета директоров информацию по управлению риском ликвидности (фондирования)

Также информацию об отчетности по значимым видам риска смотрите в информации о Системе управления рисками данного раскрытия.

### Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Согласно Положению по управлению риском ликвидности, 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 эскалации, 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 регуляторных лимитов или внутренних лимитов риска ликвидности, Руководитель службы разрабатывают меры/ рекомендованные шаги по снижению риска ликвидности.

Контроль за соблюдением Положения осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита

Банк не подвержен риску ликвидности, заключенному в активах, имеющих котировки активного рынка.

СУР уведомляет руководство об уровне риска ликвидности, с которым Банк может столкнуться в условиях определенных стрессовых сценариев.

В случаях чрезвычайных ситуаций КУАП разрабатывает план по управлению риском ликвидности

Банк рассматривает следующие возможные источники фондирования:

- получение фондирования по соглашению со связанный стороной
- Вливания в капитал и нераспределенная прибыль
- 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 требований.



## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до			Более	Итого
				5 лет	5 лет	Более		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 414	-	-	-	-	-	6 414	
Обязательные резервы	72 589	-	-	-	-	-	72 589	
Средства в кредитных организациях	47 170	-	-	-	-	-	47 170	
Чистая ссудная задолженность	940 000	1 495 853	-	-	-	-	2 435 853	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	321	321	
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	607	-	-	-	607	
Прочие финансовые активы	20 777	-	-	-	-	-	20 777	
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 086 950</b>	<b>1 495 853</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>321</b>	<b>2 583 731</b>		
Средства кредитных организаций	26 755	-	-	-	-	-	26 755	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	949 420	-	-	-	-	-	949 420	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие финансовые обязательства	469 323	-	-	-	-	-	469 323	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	14 368	-	-	14 368	
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 445 498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 459 866</b>	

## ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

**2017**

(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		Более 5 лет	Итого
				5 лет	5 лет		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 721	-	-	-	-	-	232 721
Обязательные резервы	82 000	-	-	-	-	-	82 000
Средства в кредитных организациях	138 675	-	-	-	-	-	138 675
Чистая ссудная задолженность	400 000	1 345 781	-	-	-	-	1 745 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	266	266
Прочие финансовые активы	15 466	-	-	-	-	-	15 466
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>868 862</b>	<b>1 345 781</b>	-	-	-	<b>266</b>	<b>2 214 909</b>
Средства кредитных организаций	27 989	-	-	-	-	-	27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	927 628	-	-	-	-	-	927 628
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 704	-	-	-	-	-	14 704
Прочие финансовые обязательства	393 594	-	-	-	-	-	393 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	22 582	-	22 582
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 363 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 582</b>	<b>-</b>	<b>1 386 497</b>	

### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями.

## XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

### Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о финансовом рычаге раскрывается в разделе 4 Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813. Указанные формы раскрываются банком в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018.

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

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

## XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о системе оплаты труда в соответствии с разделом XII Указания 4482-У Приведена в разделе 1.7 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год и раскрывается в соответствии с принципами, изложенными во внутренних документах Банка.

## ИНФОРМАЦИЯ О ИНЫХ ВИДАХ РИСКАХ

### 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.

### Регуляторный риск

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

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

Службой 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.

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

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

**Географическая концентрация рисков**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 414	-	6 414
Обязательные резервы	72 589	-	72 589
Средства в кредитных организациях	27 595	19 575	47 170
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 405 310	30 543	2 435 853
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	321	321
Прочие финансовые активы	5 749	15 028	20 777
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 517 657</b>	<b>65 467</b>	<b>2 583 124</b>
Средства кредитных организаций	26 755	-	26 755
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	571	948 849	949 420
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	413 638	55 685	469 323
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 884	4 484	14 368
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>450 848</b>	<b>1 009 018</b>	<b>1 459 866</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Итого</b>
--------------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------	--------------

**ООО «Америкэн Экспресс Банк»**

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 721	-	232 721
Обязательные резервы	82 000	-	82 000
Средства в кредитных организациях	127 650	11 025	138 675
Чистая ссудная задолженность	1 717 342	28 439	1 745 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	266	266
Прочие финансовые активы	4 737	10 729	15 466
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 164 450</b>	<b>50 459</b>	<b>2 214 909</b>
Средства кредитных организаций	27 989	-	27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 304	926 324	927 628
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 704	14 704
Прочие финансовые обязательства	373 404	20 191	393 595
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 592	990	22 582
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>424 289</b>	<b>962 209</b>	<b>1 386 498</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с цennыми бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170 (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У, и не раскрывает информацию таблицы 4.1.1 Указания 4482-У.

Заместитель Председателя Правления

С. Е. Казенас