

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7 августа 2017 года



ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	3
II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	7
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.	8
III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
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.....	10
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	10
Сведения об обремененных и необремененных активах.....	12
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	13
IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), по подверженным кредитному риску	15
Информация об активах условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	16
Методы снижения кредитного риска.....	18
Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	19
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	22
V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	24
VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	24
VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	24
VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	25
IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ	26
X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	29
XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	31
XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	31
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНЫХ ВИДАХ РИСКАХ.....	31



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ВВЕДЕНИЕ

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

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 января 2020 г. выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк», формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://business.americanexpress.com/ru/american-express-bank>.

ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Существенная информация о кредитной организации

Существенная информация раскрывается в п.1.1 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2019 год (далее – «Пояснительная информация»).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

В таблице ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2019 года.

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

(Таблица 1.1 Указания 4482-У):

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	1 097 434	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	50 929	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 945	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	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	22 945
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 767	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 767	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 767
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	712	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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	2 440 617	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Банк не вносил изменения в Политику управления капиталом Банка в 2019 г. Изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, заключаются в применении дополнительных 0.25% к целевому уровню (лимитам) Капитала, установленному на 2018 г.

В течение 2019 года Банк соблюдал все внешние и внутренние требования к уровню капитала. По состоянию на 1 января 2020 г. По состоянию на 1 января 2020 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 100%.

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

По состоянию на 1 января 2020 г. у Банка отсутствовали требования, подверженные кредитному риску, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

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

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

II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

В целях обеспечения эффективного управления принимаемыми рисками в Банке разработаны Стратегия управления рисками и Политика управления капиталом, которые утверждались Советом директоров в декабре 2018 г. для целей 2019 г.

Подробная информация о системе управления рисками, о значимых рисках о методах и процедурах используемых Советом директоров Банка, исполнительными органами кредитной организации для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности и значимых рисков приведена в пунктах 1.4.3 и 1.5.1 Пояснительной информации, а также в соответствующем разделе каждого из значимых рисков данного раскрытия.

В целях формирования культуры управления рисками в Банке действует внутренний документ «Кодекс корпоративного поведения», который содержит описание принятых в Банке норм поведения.

Служба управления рисками Банка осуществляет контроль за использованием лимитов по рискам (достижение сигнальных значений, факты нарушения установленных лимитов) и информирует Совет Директоров, Правление, Председателя Правления и членов Комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками (Комитет по управлению активами и пассивами / Кредитный Комитет / Комитет по рискам). Порядок информирования Совета директоров, исполнительных органов и иных органов управления в рамках системы управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с требованиями главы 6 Указания ЦБ от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также внутреннего документа Банка «Процедура информирования».



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Нб, 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):

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 993 151	2 027 195	204 298
2	при применении стандартизированного подхода	1 993 151	2 027 195	204 298
3	при применении базового ПБР		-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	575.00	596.00	58.94
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	378 650.00	378 650.00	38 811.63
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 372 376	2 406 441	243 168.54

Для целей формирования данных в графе 5 использовалось нормативное значение достаточности капитала в размере 8% , увеличенное на надбавку в размере 2.25%, применяемую ЦБ с 1 октября 2019 года.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

По состоянию на 1 января 2020 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):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерск	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	94 050						
2	Средства в кредитных организациях	152 016		152 016				
3	Кредиты (займы) кредитным организациям	350 242		350 242				
4	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	1 938 359		1 938 359				
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286		575				
6	Текущие и отложенные налоговые активы	9 106						
7	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	29 198		29 198				
8	Основные средства	50 929						
9	Всего активов	2 624 186		2 470 390				
Обязательства								
10	Депозиты центральных банков	0						
11	Средства кредитных организаций	27 789						
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 022 468						
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 878						
14	Отложенное налоговое обязательство	712						
15	Прочие обязательства	471 340						
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	955						
17	Всего обязательств	1 527 142						

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):



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному	подверженных рыночному риску
					рisku контрагента	
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)	2 624 186	2 470 390			
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
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)	1 527 142	0			
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 097 044				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	3 137 453	140 591			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу					



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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:	-	-	2 708 866	-
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	-	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	158 114	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	510 445	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 962 921	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	51 134	-
9	Прочие активы	-	-	26 252	-

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

По состоянию на 1 января 2020 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 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	10 904	19 575
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	36 429	31 030
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	36 429	31 030
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 018 170	948 849
4.1	банков-нерезидентов	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 018 170	948 849
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

По состоянию на 1 января 2020 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 3.5 об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов, так как не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке; информацию в соответствии с Таблицей 3.6 о показателях системной значимости, так как не относится к числу системно значимых; информацию в соответствии с Таблицей 3.7 о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемой в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, так как не относится к числу кредитных организаций, обязанных соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки.

IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска, критерии и подходы, используемые для определения стратегии управления кредитным риском раскрываются в п.1.5.2.1 Пояснительной информации.

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 раскрывается в пункте 1.4.3 Пояснительной информации. Информация о географическом распределении кредитного риска раскрывается в пункте 1.5.2.8 Пояснительной информации.

Организация системы управления кредитным риском, а также информация о распределении полномочий и ответственности между органами управления, и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением и принятием кредитного риска

В целях создания эффективной системы управления кредитным риском 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.

Линия защиты	Состав	Обязанности
Первая линия защиты (Функции, напрямую генерирующие доходы, осуществляющие управление расходами или принятие решений в области рисков)	Председатель правления, Правление Кредитный Комитет	<ul style="list-style-type: none">Управление рисками и осуществление контроля, а также оптимизация баланса преимуществ и недостатков в области «риск-доходность» для достижения бизнес-целей в соответствии со структурой риск-аппетита.Мониторинг уровня риска и своевременное информирование соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками.

Линия защиты	Состав	Обязанности
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Мониторинг уровня риска и своевременная передача на более высокий уровень информации проблемах в области рисков. ▪ Обеспечение высокого качества операций.
<p>Вторая линия защиты (Независимые функции, осуществляющие контроль над деятельностью первой линии)</p>	<p>Совет директоров Управляющий комитет по ВПОДК Руководитель Службы управления рисками</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Выявление и мониторинг новых потенциальных рисков в целевой структуре рисков Банка. ▪ Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску и вовлечение руководства и комитетов в процесс установления лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов. ▪ Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления рисками в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями. ▪ Мониторинг уровня рисков, функционирование систем, содержащих риск правила, и своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.
<p>Третья линия защиты (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)</p>	<p>Руководитель Службы внутреннего аудита</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Обязанности службы Внутреннего аудита, определенные в соответствии с Положением Службы Внутреннего аудита (АБР 202), утвержденным Советом директоров, включая: ▪ Оценка эффективности структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов в части управления рисками и капиталом. ▪ Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устранению. ▪ Представление отчетов Службы Внутреннего аудита Совету Директору и исполнительным органам в соответствии с Положением Службы Внутреннего аудита.

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	2 291 617	-	3 016	2 288 601
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	3 137 453	-	955	3 136 498
4	Итого	-	-	5 429 070	-	3 971	5 425 099

На 1 января 2020 г. в портфеле Банка отсутствовала просроченная задолженность. Банк не применяет ПБВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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

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

(Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	175 639	-	-	-	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-						
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2020 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

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

Методы снижения кредитного риска



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском изложены в п.1.5.2.1 Пояснительной информации.

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.

Методы снижения кредитного риска

(Таблица 4.3 Указания № 4482-У)

Ном ер	Наименова ние статьи	Балансовая стоимость необеспечен ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	350 008	-	-	1 938 593	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	350 008	-	-	1 938 593	-	-	-
4	Находящих ся в состоянии дефолта (просрочен ные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2020 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.

Информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2019 г., раскрывается п. 1.5.2.1 Пояснительной информации.

К обеспечению относятся полученные Банком финансовые гарантии, включая гарантии банка Deutsche Bank AG (имеющего долгосрочные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, отвечающие требованиям Инструкции ЦБ 180-И на отчетную дату), и гарантии банка HSBC Bank plc (долгосрочные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, отвечающие требованиям Инструкции ЦБ РФ 180-И на отчетную дату), отнесенные к 1-й категории качества. А также Банк использует финансовые гарантии, отнесенные ко 2-й категории качества

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

Информация по используемым кредитным рейтингам

В целях оценки кредитного риска по портфелю требований к юридическим лицам (корпоративных карт ВТА), Банк учитывает имеющееся в наличии обеспечение (гарантии) Deutsche Bank AG и HSBC Bank plc, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присваиваемые международными рейтинговыми агентствами такими, как "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, что позволяет использовать риск-коэффициент 20% при взвешивании портфеля активов, обеспеченного этими гарантиями, размер которых составлял 494 012 тыс. рублей на 1 января 2020 г.

Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности 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.

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)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	94 050		94 050		0	0%



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	502 258	15 785	502 258	15 785	100 451	5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	1 938 359	3 120 713	1 938 359	3 120 713	1 754 241	88%
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	89 519		89 519		138 458	7%
14	Всего	2 624 186	3 136 498	2 624 186	3 136 498	1 993 151	100%



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

По состоянию на 1 января 2020 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

(Таблица 4.5 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		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	94 050						0												94 050
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 785	502 258					0												518 043
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	281 182	494 012		2 839 531				1 444 347											5 059 072
7	Розничные заемщики (контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные																			



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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
	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные																			
	требования																			
	(обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие							89 519												89 519
14	Всего	391 017	996 270		2 839 531			89 519	1 444 347											5 760 684

По состоянию на 1 января 2020 г. существенных изменений данных, представленных в таблице выше, не было.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Банк 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.

Риск концентрации является частью кредитного риска, соответственно, к нему применяются те же подходы, включая корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска концентрации, 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 направляется в ЦБ 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 - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала", а также не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта контрагента. Соответственно, Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 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 в разделе V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не подвержен риску секьюритизации и не раскрывает информацию, предусмотренную в разделе VI 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 Разделе IX настоящего отчета.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Общий анализ валютного риска Банка 2 раскрывается в пункте 1.5.2.2 Пояснительной информации.

Банк рассчитывает рыночный риск с применением стандартизированного подхода, согласно методам оценки, определяемым Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

По состоянию на 1 января 2020 г. расчет рыночного риска производился для вложения Банка в паи Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) с целью получения услуг SWIFT. Указанные паи не имеют ни ISIN-кода, ни какого-либо другого национального регистрационного кода и не имеют рыночных котировок, соответственно, Банк не подвержен рыночному риску, а также величина указанных требований, по которым определяются требования к капиталу, является незначительной (0.03% от собственных средств (капитала) Банка).

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

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

VIII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, состав и периодичность отчетов об операционном риске, краткое описание основных подходов, применяемых в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска в пункте 1.5.2.5 Пояснительной информации.

Структура и организация функции управления операционным риском

За разработку процедур по управлению операционным риском отвечает Служба управления рисками.

В целях создания эффективной системы управления операционным риском Банк применяет принцип «трех 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.

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 Комитет по управлению активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none">Разработка, внедрение и документирование процессов, процедур и механизмов управления рисками в соответствии с принципами АХР по управлению рисками и в полном соответствии с политиками управления рисками, установленными лимитами рисков и действующими нормативными актами;Управление рисками и контролями, а также поддержание баланса между риск-доходностью и достижением бизнес-целей в соответствии с установленной склонностью к риску;



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Линия защиты	Состав	Обязанности
		<ul style="list-style-type: none">Мониторинг уровня риска и своевременное информирование о достижении пороговых значений соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками.Обеспечение высокого качества операций.
Вторая линия защиты (Независимые функции, осуществляющие контроль за деятельностью первой линии)	Совет директоров Управляющий комитет по ВПОДК Руководитель Службы управления рисками Руководитель Службы Комплаенс контроля	<ul style="list-style-type: none">Поддержка системы управления операционным риском для содействия сильному и эффективному управлению операционными рисками;Мониторинг возникающих операционных рисков;Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок рискаРегулярная отчетность перед Комитетами по управлению рисками о значительных объемах операционного риска, склонности к риску и событиях и показателях операционного риска
Третья линия защиты (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)	Служба внутреннего аудита	Обязанности Службы внутреннего аудита, определенные в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита (ABR 202), утвержденным Советом директоров, включая: <ul style="list-style-type: none">Оценка эффективности процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов.Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устранению;Предоставление отчетов Внутреннего аудита Совету директоров и исполнительным органам Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита (ABR 202)

IX. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК 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).

Описание стратегии и процедур по управлению ПРБК

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.



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.

Банк применяет систему лимитов для ограничения ПРБК, состоящих из лимита на доходность в риске при параллельном смещении кривой доходности на 100 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) и 400 б.п.

Описание структуры и организации функции управления ПРБК, в том числе описание организации подразделений по управлению ПРБК, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Органы, участвующие в процессе управления риском ПРБК, а также соответствующие структурные подразделения представлены ниже:

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 (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 ПРБК и порядок информирования Совета директоров и исполнительных о размере ПРБК

Отчет о ПРБК включает в себя информацию о гэнп-анализе чувствительных к изменению процентной ставки активов и обязательств Банка, результаты оценки чувствительности ПРБК, а также о соблюдении установленных лимитов.

Служба управления рисками Банка предоставляет информацию о ПРБК Правлению Банка в составе отчетности ВПОДК на ежемесячной основе, а также КУАП и Совет директоров на ежеквартальной основе.

Порядок информирования о ПРБК также включает в себя предупредительное информирование о предполагаемом нарушении установленных лимитов и последующее информирование о совершенном нарушении установленного лимита.

Основные допущения, используемые для оценки ПРБК

В рамках методологии оценки ПРБК приняты следующие допущения:



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

- 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 под риском (EAR).

Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой), и частоты проведения оценки ПРБК

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 результаты стресс-тестирования значимых рисков (Кредитный риск, риск концентрации, операционный риск)

Организация процедур стресс-тестирования ПРБК

При оценке рисков и достаточности капитала Банк применяет методы, установленные нормативными актами Банка России, поэтому при осуществлении стресс-тестирования ПРБК Банк ограничивается анализом чувствительности ПРБК, который заключается в оценке влияния на чистый процентный доход в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

С целью оценки влияния на чистый процентный доход и соответствия установленным лимитам склонности к риску Служба управления рисками рассчитывает размер изменения, исходя из методики параллельного смещения кривой доходности на 100 б.п. и 400 б.п. Рассчитанная сумма дополнительных расходов сравнивается с лимитами склонности к риску, установленными Стратегией управления рисками на 2019 г.

С целью тестирования Капитала, Служба управления рисками использовала базовый прогноз на 2019 год для оценки влияния на чистый процентный доход в результате параллельного смещения кривой доходности процентной ставки на 400 б.п., рекомендованную ЦБ РФ.

Подходы, применяемые кредитной организацией в целях расчета достаточности капитала



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 б.п. 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).

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

По состоянию на 1 января 2020 г. чувствительные к изменению процентных ставок активы были представлены межбанковскими депозитами в размере 350 000 руб. с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения до одного месяца; чувствительные к изменению процентных ставок обязательства – срочными депозитами в размере 816 486 тыс. руб. с плавающей процентной ставкой в пределах одного месяца. У Банка отсутствовали чувствительные к изменению процентной ставки активы и обязательства, денонмированные в иностранных валютах.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

По состоянию на 1 января 2020 г. потери чистого процентного дохода в результате потенциального роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составили бы 16.7 млн. руб., что составляет менее 2% от собственных средств (капитала) Банка.

X. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Описание организационной структуры в части управления риском ликвидности, распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления, краткое описание факторов возникновения риска ликвидности и политики в области управления риском ликвидности, описание методологии стресс-тестирования, краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, состав и периодичность отчетов, процедуры контроля за управлением риском ликвидности, раскрываются в пункте 1.5.2.6 Пояснительной информации.

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

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 949	-	-	-	-
Обязательные резервы	87 101	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	152 016	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	350 000	1 938 601	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	286
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	219	-	-
Прочие финансовые активы	26 326	-	-	-	-
Итого финансовых активов	622 392	1 938 601	219	-	286
Средства кредитных организаций	27 789	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 022 467	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	379 279	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	955	-
Итого финансовых обязательств	1 429 535	-	-	955	-
Кумулятивный ГЭП	-807 143	1 131 458	1 131 677	1 130 722	1 131 008

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, напр., посредством привлечения займов.

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 и, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 14 раздела IX Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию в соответствии с главой 15 раздела X №4482-У о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования), т.к. Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций.



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.

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. СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о системе оплаты труда в соответствии с разделом XII Указания 4482-У Приведена в разделе 1.7 Пояснительной информации.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ 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;



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

- 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 отчет, 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.

Заместитель Председателя Правления

С. Е. Казенас