

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за первое полугодие 2020
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	9
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	9
III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	12
Сведения об обремененных и необремененных активах	12
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	13
IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	15
Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	18
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	21
V. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	23
VI. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	23
VII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	23
VIII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ	23
IX. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	23
X. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	23



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ВВЕДЕНИЕ

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

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 июля 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 первое полугодие 2020 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 1 июля 2020 года.

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

(Таблица 1.1 Указания 4482-У):



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	421 202	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	421 202	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	421 202
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	273 532	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1		X	0	из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>11</u>	96 952	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	21 658	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация	<u>8</u>	0
	<u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>			(гудвил) за вычетом		
				отложенных налоговых		
				обязательств"		
				<u>(строка 5.1 настоящей</u>		
				таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	<u>9</u>	21 658



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				вычетом отложенных налоговых		
	<u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>			<u>обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	11 158	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	9 391	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	9 519	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	1 359 070	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

В течение первого полугодия 2020 года Банк соблюдал все внешние и внутренние требования к уровню достаточности капитала. По состоянию на 1 июля 2020 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 98%.

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

По состоянию на 1 июля 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).



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	613 341	1 196 180	64 401
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	613 341	1 196 180	64 401
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего,	-	-	-
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	650	725	68
21	при применении стандартизированного подхода	650	725	68
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	366 675	378 650	38 501
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	980 666.20	1 575 555.00	102 969.95
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

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

По состоянию на 1 июля 2020 г. существенно изменился объем кредитного риска (снижение на 50% по сравнению с данными на 1 января 2020 г.) в основном по причине снижения ссудной задолженности по корпоративным кредитам на 70%. По остальным показателям, представленных в таблице выше, существенных изменений данных не было.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 3.3 Указания № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	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:			1 320 092	
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				



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			31 914	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			683 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			497 265	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			0	
8	Основные средства			95 953	
9	Прочие активы			11 627	

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

По состоянию на 1 июля 2020 г., балансовая стоимость необремененных активов снизилась на 50% по сравнению с предыдущим периодом, из них существенному снижению подверглись ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на 70%, в то время как межбанковские кредиты (депозиты) выросли на 25%. Указанные изменения связаны со снижением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА» и увеличением размещения временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	26 159	10 904
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 558	36 429
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 558	36 429
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	178 898	1 018 170
4.1	банков-нерезидентов	6 370	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	172 528	1 018 170
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

По состоянию на 1 июля 2020 г. существенным изменениям подверглись ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам: снижение на 90% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи со снижением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА». Увеличились средства на корреспондентских счетах нерезидентов на 42%. Средства нерезидентов снизились на 83%. Снижение произошло в связи с погашением займа.

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

IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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 июля 2020 г. в портфеле Банка отсутствовала просроченная задолженность. Банк не применяет ПБР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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

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

(Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной							



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	деятельности, всего, в том числе:							
1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	41 596	0.000	0	0	0	0.000	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 1 июля 2020 г. существенным изменениям подверглись реструктурированные ссуды: снижение на 60% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи со снижением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА».

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

Методы снижения кредитного риска

(Таблица 4.3 Указания № 4482-У)



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	720 000	-	-	587 324	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	0	-	-	0	-	-	-
3	Всего, из них:	720 000	-	-	587 324	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2020 г., балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 106% по сравнению с 1 января 2020 г. и снизилась балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, на 70% по сравнению с 1 января 2020 г. Указанные изменения связаны со снижением использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА» и увеличением размещения временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты).

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

(Таблица 4.4 Указания № 4482-У)



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	24 431		24 431		0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	720 000	15 785	720 000	15 785	100 451	11%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	587 324	4 389 656	587 324	4 389 656	613 341	66%
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Просроченные						
	требования						
	(обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами и риска						
13	Прочие	193 271		193 271		212 984	23%
14	Всего	1 525 026	4 405 441	1 525 026	4 405 441	926 777	1

По состоянию на 1 июля 2020 г. существенно снизилась балансовая стоимость кредитных требований (на 42%) и существенно увеличилась внебалансовая стоимость кредитных обязательств условного характера (на 40%) по сравнению с данными на 1 января 2020 г. в основном по причине снижения использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА».



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

(Таблица 4.5 Указания № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
												%	%		%	%	%			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	24 431						0												24 431
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 785	720 000					0												735 785
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	346 253	214 921		4 043 403	1756			370 647											4 976 980
7	Розничные заемщики (контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные																			



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные																			
	требования																			
	(обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие							193 271												193 271
14	Всего	386 469	934 921		4 043 403	1 756		193 271	370 647											5 930 467

По состоянию на 1 июля 2020 г. существенно увеличилась внебалансовая стоимость кредитных обязательств условного характера с коэффициентом риска 50% (на 42%) и существенно снизилась балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 110% (на 74%) в основном по причине снижения использования Корпоративных Кредитных Карт «American Express – ВТА».



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - 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, 4.10, раздела IV и таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

V. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

VI. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

VII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

VIII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Анализ влияния и изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

По состоянию на 1 июля 2020 г. потери чистого процентного дохода в результате потенциального снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов составили бы 28,4 млн.руб., что составляет 2,6% от собственных средств (капитала) Банка. У Банка отсутствовали чувствительные к изменению процентной ставки активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах.

IX. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

X. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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.



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

Заместитель Председателя Правления

С. Е. Казенас