

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ОГЛАВЛЕНИЕ

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

ВВЕДЕНИЕ

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Существенная информация о кредитной организации

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

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

(Таблица 1.1 Указания 4482-У):



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

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

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 3.3 Указания № 4482-У):

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

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

(Таблица 4.1.2 Указания № 4482-У)

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Методы снижения кредитного риска

(Таблица 4.3 Указания № 4482-У)

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

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

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

(Таблица 4.4 Указания № 4482-У)



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

(Таблица 4.5 Указания № 4482-У)

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

V. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

VI. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

VII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

VIII. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

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

IX. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

X. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Финансовый рычаг и обязательные нормативы



ООО «Америкэн Экспресс Банк»

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

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

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

Заместитель Председателя Правления

С. Е. Казенас