

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Америкэн Экспресс Банк» по итогам  
деятельности за 2018 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участнику ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» (Банк) (ОГРН 1057711014800, стр. 1, дом 33, улица Усачева, город Москва, 119048) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Америкэн Экспресс Банк» по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 апреля 2018 года.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. 1, ком. 50,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

23 апреля 2019 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Америкэн Экспресс Банк  
/ ООО Америкэн Экспресс Банк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1.4.1.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		79003	314721
2.1	Обязательные резервы		72589	82000
3	Средства в кредитных организациях		47170	138675
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	2435852	1745782
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		321	267
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	58
9	Отложенный налоговый актив		7464	11344
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.4	46721	54502
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.5	31312	35784
13	Всего активов		2647843	2301133
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.6	26755	27989
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.7	949420	927629
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	14704
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1931	1546
20	Отложенные налоговые обязательства		501	633
21	Прочие обязательства	1.4.1.8	541675	462750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14367	22582
23	Всего обязательств		1534649	1457833
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.9	377244	377244
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		43958	43958
27	Резервный фонд		0	0
28	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		291929	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		422098	415715
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-22035	6383
35	Всего источников собственных средств		1113194	843300
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.4.1.10	2937896	3082910
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Казенас С.Е.

Главный бухгалтер

Артамонова Е.В.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»  
/ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
190118 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

0109807

Код формы по ОКУД

Годовая (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2.2	45501	40626
1	от размещения средств в кредитных организациях		35045	40374
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10456	252
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		37546	9824
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		37546	9824
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7955	30802
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1964	-1626
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6	-8
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5991	29176
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		85033	-25832
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		430	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2.4	-101077	7900
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	1.4.2.1	339685	304985
15	Комиссионные расходы	1.4.2.1	136132	107419
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0



118	Изменение резерва по прочим потерям		7108	27491
119	Прочие операционные доходы	1.4.2.3	152754	116093
120	Чистые доходы (расходы)		353792	352394
121	Операционные расходы		352331	316896
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		1461	35498
123	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2.5	23496	29115
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-22035	6383
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-22035	6383

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-22035	6383
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-22035	6383

Заместитель Председателя Правления

Казенас С.Е.

Главный бухгалтер

Артамонова Е.В.

23.04.2019



Банковская отчетность

Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер
45	93316747	3460

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»  
/ ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
119048 г. Москва, ул. Усаачева д.33, стр 1

Квартальная (Годовая)

Код формы по ОКД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала	тыс. руб.
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1.4.3				
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		421202.0000	421202.0000		
1.1.2	привилегированными акциями		421202.0000	421202.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		690728.0000	421210.0000		
2.2	отчетного года		422098.0000	415715.0000		
3	Резервный фонд		268630.0000	5495.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000		

	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьим сторонам		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1111930.0000	842412.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	21440.0000	19140.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	1767.0000	1936.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доллами)	0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	17736.0000

27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	4785.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	23207.0000	43597.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1088723.0000	798815.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) 0.0000	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций 0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций 0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России 23925.0000	0.0000	23925.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	4785.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) 28710.0000	0.0000	28710.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1088723.0000	798815.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	0.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) 0.0000	0.0000	0.0000

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо
54	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1088723.0000	798815.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2334387.6540	2081101.6980
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2334387.6540	2081101.6980
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2334387.6540	2081101.6980
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	46.6385	38.3842
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	46.6385	38.3842
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	46.6385	38.3842
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	38.6385	30.3842
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несуммарные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Суммарные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			

180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению, исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению, исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению, исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (полями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 - строка 8)		
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 - строка 12)		
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного		





2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов				
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:				
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным организациям по оказанию ипотечных услуг, в том числе ипотечных агентств, в том числе ипотечных агентств, в том числе ипотечных агентств, в том числе ипотечных агентств:				
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:				
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов				
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов				
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов				
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов				
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				
4.4	по финансовым инструментам без риска				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			
16	Операционный риск, всего, в том числе:						
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:						
16.1.1	чистые процентные доходы						

6.1.2	чистые непрощенные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	Процентный риск				
7.2	Фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

		Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
		3	4	5	6	7	8	9	
1	2								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможной отсутствию у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		3	4	5	6	7	
1	2						
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
1.2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
1.3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

тыс. руб.

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую от отчетной	
			на один квартал	на два квартала	на дату, отстоящую от отчетной	на три квартала



Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	34	35	36	37
1) не применимо	1) не применимо	да		

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Казенас С.Б.

Армамонова Е.В.



23.04.2019

146	(93)1874	3460
-----	----------	------

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(продолжение формы)  
№ 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Американ Экспресс Банк»  
/ ООО «Американ Экспресс Банк»  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119048 г. Москва, ул. Усачева д. 33, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409010

Капитальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка								Итого источников капитала
						по справедливой стоимости, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости ценных бумаг, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости финансовых инструментов, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости финансовых инструментов, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости финансовых инструментов, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости финансовых инструментов, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости финансовых инструментов, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	по стоимости финансовых инструментов, включая в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		377244,0000	0,0000	43958,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	415715,0000	836917,0000	
2	Влияние изменений положений учетной политики		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3	Влияние исправления ошибок		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		377244,0000	0,0000	43958,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	415715,0000	836917,0000	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	6383,0000	6383,0000	
5.1	прибыль (убыток)		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	6383,0000	6383,0000	

тыс. руб.







24	Данные за отчетный период	37754.0000	0.0000	43358.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	291959.0000	400073.0000	1113194.0000
----	---------------------------	------------	--------	------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	-------------	-------------	--------------

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

23.04.2018

Клементь С.В.

Арзаманова Е.В.



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года  
Кредитной организации:  
Общество с ограниченной ответственностью «Американ Экспресс Банк»  
/ ООО «Американ Экспресс Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации Банковской группы)  
119048 г. Москва, ул. Усачева д.33, стр 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Головал)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на начало отчетного года	
					на отчетную дату	на начало отчетного года
			4		5	6
1	2	3				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.5		46.6	38.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0		46.6	38.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0		46.6	38.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)		3.0		35.3	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0		109.5	47.9
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0		105.5	106.4
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0		максимальное значение	максимальное значение
					19.1	18.8
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0		116.6	140.8

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	2647843
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытого валютных позиций банковской группы	4	не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	2647843
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытого валютных позиций банковской группы	4	не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части провазовых финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	388571
7	Прочие поправки	97060
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	2939354

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		2722068.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		23208.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2698860.00
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		Неприменимо
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00







Группа (НЗБ), кредитной организации (НЗТ),  
процент

Заместитель  
Генеральный директор

Генеральный директор

Казначей - С.Б.

Арламонова Е. В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Американ Экспресс Банк  
/ ООО Американ Экспресс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119048 г.Москва, ул.Усачева д.33, стр 1

ОГУД 0409814

Код формы по

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		80319	-59444
1.1.1	проценты полученные		45334	40428
1.1.2	проценты уплаченные		-28880	-6929
1.1.3	комиссии полученные		339685	304985
1.1.4	комиссии уплаченные		-136132	-107419
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		85033	-25832
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		430	0
1.1.8	прочие операционные доходы		150814	114135
1.1.9	операционные расходы		-362760	-347858
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13205	-30954
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-691115	16284
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9411	-17181
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-692034	-228031
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10097	-9636
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1359	11874
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-87101	255479
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-14704	14691
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		84575	-10912
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-610796	-43160
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6926	-13359
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-153	-72
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7079	-13431
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	291929	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	291929	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8134	-696
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-317812	-57287
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	371396	428683
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	53584	371396

Заместитель Председателя Правления

Казенас С.Е.

Главный бухгалтер

Артамонова Е.В.

23.04.2019



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»  
ЗА 2018 ГОД**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.1	Существенная информация о кредитной организации .....	3
1.2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	3
1.3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	4
1.4	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....	12
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	12
1.4.1.2	Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	12
1.4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	14
1.4.1.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	16
1.4.1.5	Прочие активы .....	18
1.4.1.6	Остатки средств на счетах кредитных организаций .....	18
1.4.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	18
1.4.1.8	Прочие обязательства.....	20
1.4.1.9	Собственные средства .....	20
1.4.1.10	Внебалансовые обязательства кредитной организации: .....	21
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	21
1.4.2.1	Комиссионные доходы и расходы .....	21
1.4.2.2	Процентные доходы, расходы .....	23
1.4.2.3	Прочие операционные доходы .....	24
1.4.2.4	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты .....	25
1.4.2.5	Расходы по налогу на прибыль .....	25
1.4.2.6	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	25
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	26
1.4.4	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	30
1.4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	31
1.4.6	Справедливая стоимость финансовых инструментов. ....	31
1.5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	34
1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	34
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации .....	38
1.5.2.1	Кредитный риск.....	38
1.5.2.2	Рыночный риск .....	43
1.5.2.3	Правовой риск .....	47
1.5.2.4	Регуляторный риск.....	47
1.5.2.5	Операционный риск .....	48
1.5.2.6	Риск ликвидности .....	52
1.5.2.7	Процентный риск банковской книги.....	57
1.5.2.8	Информация об оплате труда .....	57
1.5.2.9	Географическая концентрация рисков .....	58
1.5.3	Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России N4482-У).....	60
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	60
1.7	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации... ..	62
1.8	Условные налоговые обязательства .....	64
1.9	Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.....	66

Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

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

## 1.1 Существенная информация о кредитной организации

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

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

## 1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

Основным видом деятельности Банка является прочее денежное посредничество.

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск корпоративных кредитных карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее «карта BTA»). Карта BTA – это кредитная банковская карта, выпущенная в российских рублях в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта BTA позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспроцентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;
- выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Так же ООО «Америкэн Экспресс Банк» является участником платежной системы как эмитент карт BTA;
- эквайринг авиалиний и агентств делового туризма;
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;

- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;
- содействие в координации работы с другими эквайерами карт Америкэн Экспресс в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.

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

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

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

В течении 2018 года взнос участника «Америкэн Экспресс Компани» в имущество Банка составил 291 929 (в течении 2017 года взносы участника отсутствовали).

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 1 461 тыс. руб. (2017 г.: 35 498 тыс. руб.). Сумма налогов за 2018 год составила 23 496 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 10 439 тыс. руб. (2017 г.: 17 581 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 0 тыс. руб.)

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

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

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает Единственный Участник. В пердшествующие годы выплат дивидендов не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года не принималось.

### 1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

#### Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

***Расчеты по операциям, совершаемым с использованием Корпоративной Кредитной Карты «American Express – ВТА»***

Карта ВТА – Кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет Кредита, предоставленного Банком в пределах установленного Лимита в соответствии с условиями Договора.

Операции, совершаемые с использованием платежных карт, отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Все расходы по корпоративным кредитным карточным продуктам, понесенные держателями карт, облагаются комиссией и отражаются в балансе на ежемесячной основе следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 30232 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры);

Кт 47423 (требования по прочим операциям);

Дт 47423 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры);

Кт 70601 (требования по прочим операциям).

**Расчеты по операциям, совершаемым по операциям с корпоративными кредитными картами, выпущенными AESEL**

Распространение корпоративных кредитных карт, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) осуществляется Банком на основании Договора между Банком и AESEL б/н от 05/07/2011.

На основании данного договора, в том числе, Банк оказывает дополнительные услуги держателям корпоративных карт American Express: переводы денежных средств по поручению держателей карт в пользу эмитента по операциям, совершенным с использованием платежных карт.

Учет вышеуказанных операций отражается следующими проводками:



Зачисление средств от держателей корпоративных карт, осуществляется по мере поступления денежных средств и отражается в балансе Банка следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 301 (корреспондентский счет);

Кт 47422 расчеты с AESEL.

Перевод, полученных от держателей корпоративных карт средств, в пользу эмитента AESEL, отражаются в балансе следующей бухгалтерской проводкой не реже чем 1 раз в месяц:

Дт 47422 расчеты с AESEL;

Кт 301 (корреспондентский счет).

Доходы по распространению корпоративных карт, полученные на основании Дополнительного соглашения от 29/08/2008 к Договору о распространении корпоративных карт от 05/06/2006 отражаются в балансе Банка на ежемесячной основе по методу начисления:

Дт 47423 расчеты с AESEL;

Кт НДС полученный;

Дт 47423 расчеты с AESEL;

Кт 70601 Доходы, полученные по договору с AESEL.

Расчеты по доходам по распространению корпоративных карт производятся на основании ежемесячных счетов, но не позднее 90 дней с момента выставления счета.

**Национальная платежная система. Порядок оказания платежных услуг.**

Порядок оказания платежных услуг осуществляется на основании Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Правил платежной системы Америкэн Экспресс, утвержденных 27 июня 2013 г.

Оператор услуг платежной инфраструктуры открывает банкам – участникам счета типа «Лоро».

Отражение нетто-результата платежного клиринга, по итогам которого участник расчетов является должником:

Дт счета 30109;

Кт счета 30218.

Отражение нетто-результата платежного клиринга, по итогам которого участник расчетов является кредитором:

Дт счета 30218;

Кт счета 30109.

**Учет операций по Эквайрингу**

Эквайринг платежных карт осуществляется ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее Банк-эквайрер) в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании внутрибанковских правил и положений, разработанных ООО «Америкэн Экспресс Банк» и договорами эквайринга.

Операции, совершаемые с использованием платежных карт, отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Операции, совершенные с использованием платежных карт, в иностранной валюте в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России.

Основанием для отражения операций в бухгалтерском учете являются ежедневные отчеты, полученные из корпоративной системы Америкэн Экспресс – Genesis.

Genesis – это основная система Америкэн Экспресс, используемая для учета операций по расчетам с торгово-сервисными предприятиями (далее ТСП), которая взаимодействует с другими корпоративными системами Америкэн Экспресс, в том числе и с системой бухгалтерского учета, и которая формирует выписки и отчеты по операциям на ежедневной основе.

Genesis рассчитывает дисконтный доход (комиссию), уплачиваемый ТСП на основе данных о комиссии, содержащихся в договорах, заключенных с каждым ТСП, и введенных в систему.

Genesis отражает изменения в состоянии расчетов с ТСП по четырем ключевым моментам:

- получение электронных журналов от ТСП;
- признание доходов и расходов;
- суммы, оставленные до выяснения;
- платежи.

Основанием для расчетов между Банком-эквайером и ТСП является отчет, сформированный на основании информационных файлов по проведенным транзакциям за операционный день, полученный от ТСП, и прошедший сверку с данными внутренних систем Банка.

Правила расчетов между Банком-эквайером и ТСП (способ расчетов, периодичность, сумма) определяются Договором эквайринга заключенным между ними. Расчеты Банка-эквайера с Банком-эмитентом платежных карт производятся согласно Правилам платежной системы Америкэн Экспресс.

#### **Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

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

#### **Учет межбанковских кредитов и депозитов**

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П.

Межбанковские кредиты и депозиты отражаются в учете на балансовых счетах 3-го раздела баланса банка в соответствии с типом сделки, указанной в договоре с контрагентом, в размерах сумм, фактически размещенных по межбанковским сделкам.

На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам.

Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств ведется на счете 47427, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

#### **Учет дебиторской и кредиторской задолженности**

Допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

В целях контроля за соответствием учетных данных в Банке и у контрагентов периодически производится выверка требований и обязательств между контрагентами.

#### **Учет операций с иностранной валютой**

Балансовый учет операций по конвертации валют осуществляется с использованием конверсионных счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». При проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам «доходов и расходов».

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся только в иностранной валюте. Результаты переоценки отражаются в учете на счетах доходов и расходов «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу.

#### **Учет производных финансовых инструментов**

Порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 № 372-П.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее также – договор).

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете N 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете N 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Банком используется информация, предоставленная Московской биржей (Moscow Exchange (MOEX)).

Справедливая стоимость определяется Банком исходя из разницы между курсом заключения производного финансового инструмента и курсом MOEX (<http://moex.com/en/fixing/>).

Банк не реже одного раза в год проверяет методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость их уточнения.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

#### ***Метод оценки и учета резервов под обесценение***

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П.

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

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

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

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

### **Метод оценки товарно-материальных запасов**

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения 611-П.

### **Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования за вычетом суммы накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов за вычетом НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Офисное и компьютерное оборудование	3 года
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Нематериальные активы (программное обеспечение)	От 1 года до 25 лет

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

### **Арендованное имущество**

Арендованное имущество по состоянию на 01.01.2019 числится на внебалансовом счете 91507 и составляет 88 730 тыс. рублей:

№	Дата	Наименование	Количество	Сумма, в тыс. рублях
1	04.04.2016	Автомобиль	1	5 265
2	12.08.2016	Автомобиль	1	5 442
3	02.12.2016	Автомобиль	1	5 453
4	01.02.2018	Парковочное место	1	93

5	01.02.2018	Парковочное место	4	472
6	29.10.2018	Автомобиль	1	5 515
7	01.12.2018	Помещение	1	849
8	15.12.2018	Помещение	1	65 641

Арендованное имущество по состоянию на 01.01.2018 числится на внебалансовом счете 91507 и составляет 45 827 тыс. рублей:

№	Дата	Наименование	Количество	Сумма, в тыс. рублях
1	04.04.2016	Автомобиль	1	5 265
2	12.08.2016	Автомобиль	1	5 442
3	01.04.2014	Автомобиль	1	6 108
4	01.03.2017	Парковочное место	1	60
5	01.03.2017	Парковочное место	4	384
6	02.12.2016	Автомобиль	1	5 453
7	01.03.2017	Помещение	1	819
8	01.03.2017	Помещение	1	22 296

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	12 907	11 754
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>12907</b>	<b>11754</b>

Банк при определении арендной платы использует фиксированную стоимость арендных платежей, определенную в договорах. Условиями договоров аренды предусмотрена возможность продления сроков аренды. Пересмотр стоимости аренды, а также приобретение арендованных объектов договорами не предусмотрено. Ограничений в договорах аренды нет.

#### **Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов**

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

#### **Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой

стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают оценку резерва по неиспользованным отпускам, а также:

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 1.9.

**Первоначальное признание операций между связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 1.6.

*В 2018 году в Учетную политику на 2019 год вносились изменения в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ №605-П от 02.10.2017 г. В Учетную политику на 2018 год изменения не вносились.*

#### 1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

##### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

###### 1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79 003	314 721
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(72 589)</i>	<i>(82 000)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	27 595	127 650
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	19 575	11 025
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>53 584</b>	<b>371 396</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2019 года данная сумма составила 72 589 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 82 000 тыс. руб).

###### 1.4.1.2 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк проводит срочные сделки в целях поддержания необходимого уровня ликвидности в иностранной валюте и хеджирования длинных позиций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Производные финансовые инструменты (беспоставочный форвардный контракт)	-	704
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>-</b>	<b>14 704</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### ***Производные финансовые инструменты***

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требовани й	Сумма обяза- тельств	Положительные нереализованны е курсовые разницы	Отрицательные нереализованны е курсовые разницы	Резерв на возможны е потери
Форвард с базисным активом:	-	-	0	0	0

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 г.:



(в тысячах российских рублей)

	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
--	------------------	--------------------	---	---	-------------------------------

Форвард с базисным активом:	624 962	630 734	0	0	0
-----------------------------	---------	---------	---	---	---

Данные производные финансовые инструменты используются в целях поддержания необходимого уровня ликвидности в иностранной валюте и хеджирования длинных позиций в иностранной валюте.

#### 1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	1 504 640	1 351 835
Межбанковские кредиты	940 027	400 716
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 814)	(6 770)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 435 853</b>	<b>1 745 781</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики на 1 января 2019 г. и 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство пищевых продуктов и товаров народного потребления	517 079	34.4%	467 241	34.6%
Фармацевтическая промышленность	404 841	26.9%	385 777	28.5%
Косметические товары	164 871	11.0%	90 551	6.7%
Деятельность туристических агентств	75 400	5.0%	71 589	5.3%
Производство электрического оборудования	67 822	4.5%	69 927	5.2%
Разработка программного обеспечения	54 557	3.6%	56 660	4.2%
Автомобильная промышленность	37 999	2.5%	44 821	3.3%
Консультационные услуги	34 909	2.3%	55 270	4.1%
Логистические услуги	34 782	2.3%	9 596	0.7%
Прочее	112 380	7.5%	100 403	7.4%

<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 504 640</b>	<b>100%</b>	<b>1 351 835</b>	<b>100%</b>
------------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

---

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.8 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

В течение 2018 года Банком не производилось списаний ссудной задолженности (2017 год: не производилось). Ссудная задолженность на 1 января 2019 года была погашена клиентами в первом квартале 2019 г. своевременно и в полном объеме.

#### 1.4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	7 110	30 019	6 005	43 134	25 067	68 201
Накопленная амортизация	7 110	8 111	-	15 221	1 067	16 288
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	-	21 908	6 005	27 913	24 000	51 913
Поступления	-	11 676	15 436	27 112	2 861	29 973
Выбытия	-	- 2 644	- 13 970	-16 614	-	-16 614
Амортизационные отчисления	-	- 10 407	-	-10 407	- 2 935	-13 342
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	-	2 572	-	2 572	-	2 572
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	-	23 105	7 471	30 576	23 926	54 502
Стоимость на 01 января 2018 года	7 110	39 051	7 471	53 632	27 928	81 560
Накопленная амортизация	7 110	15 946	-	23 056	4 002	27 058
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	-	23 105	7 471	30 576	23 926	54 502
Поступления	-	9 873	11 463	21 336	544	21 880
Выбытия	-	-	- 14 954	-14 954	-	-14 954
Амортизационные отчисления	-	- 11 679	-	-11 679	- 3 028	-14 707
Накопленная амортизация по выбывшим активам	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	-	21 299	3 980	25 279	21 442	46 721

<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	7 110	48 924	3 980	<b>60 014</b>	28 472	<b>88 486</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	7 110	27 625	-	<b>34 735</b>	7 030	<b>41 765</b>
<hr/>						
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 года</b>	-	21 299	3 980	<b>25 279</b>	21 442	<b>46 721</b>
<hr/>						

#### 1.4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017	Изменение
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Дебиторская задолженность по торговым операциям	20 777	15 466	5 311
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>20 777</b>	<b>15 466</b>	<b>5 311</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Предоплата за услуги	7 099	15 841	(8 742)
Прочее	7 198	7 132	66
Резерв на возможные потери по прочим активам	(3 762)	(2 655)	(1 107)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>10 535</b>	<b>20 318</b>	<b>(9 783)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>31 312</b>	<b>35 784</b>	<b>(4 472)</b>

Состав прочих активов представлен краткосрочными активами.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Корреспондентские счета	26 755	27 989
<b>Итого средства других банков</b>	<b>26 755</b>	<b>27 989</b>

#### 1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета связанных сторон	377 288	289 828

- Текущие/расчетные счета других юридических лиц	571	1 304
-Срочный депозит связанных сторон	571 561	636 497
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>949 420</b>	<b>927 629</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	948 849	99.94%	926 325	99.86%
Прочее	571	0.06%	1 304	0.14%
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>949 420</b>	<b>100.00%</b>	<b>927 629</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию на 1 января 2019 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

#### 1.4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Изменение</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам перед связанными сторонами	0	0	0
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	150 558	122 483	28 075
Кредиторская задолженность перед авиалиниями по незавершенным расчетам по операциям эквайринга	466 842	420 430	46 412
Дебиторская задолженность связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	(94 873)	(102 291)	7 418
Дебиторская задолженность предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	(53 204)	(47 027)	(6 177)
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>483 691</b>	<b>416 177</b>	<b>67 514</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			0
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	45 223	46 311	(1 088)
Начисленные расходы	15 950	16 730	(780)
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	11 179	6 114	5 065
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>72 352</b>	<b>69 155</b>	<b>3 197</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>541 675</b>	<b>462 750</b>	<b>78 925</b>

Состав прочих обязательств представлен краткосрочными обязательствами.

Балансовые счета NN 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы», если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» – если пассивное.

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 января 2019 года номинальная и полностью оплаченная стоимость доли единственного участника Банка составляет 377 244 тыс. руб. за одну долю (31 декабря 2017 г.: 377 244 тыс. руб). Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенной доли.

#### 1.4.1.10 Внебалансовые обязательства кредитной организации:

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, представленные неиспользованными кредитными линиями.

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

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Сумма обязательств, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	2 937 896	14 368	2 452 177	22 582
<b>2</b>	<b>Условные обязательства некредитного характера</b>				
1.1.	Обязательства по Беспоставочному форварду	0	-	630 733	-

В течение 2018 года рост портфеля кредитных карт БТА сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по предоставлению кредитных линий юридическим лицам.

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы по операциям эквайринга	317 658	284 207
Комиссионные доходы за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА (Примечание 1.6)	15 472	16 181
Комиссионные доходы за выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России (Примечание 1.6)	6 523	4 585
Прочие комиссионные доходы	32	12
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>339 685</b>	<b>304 985</b>





Комиссионные расходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Комиссионные расходы по операциям эквайринга	38 634	31 103
Комиссионные расходы по клиентским вознаграждениям	42 137	30 785
Комиссионные расходы по операциям процессинга	38 729	33 943
Комиссионные расходы за полученные гарантии и поручительства	16 276	11 279
Прочие комиссионные расходы	356	309
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>136 132</b>	<b>107 419</b>

Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами составили 93 921 тыс. руб. (за 2017 г.: 69 945 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами представлены в Примечании 1.6.

#### 1.4.2.2 Процентные доходы, расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах Российской Федерации	35 045	40 374
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	10 456	252
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>45 501</b>	<b>40 626</b>

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 546	9 824
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>37 546</b>	<b>9 824</b>

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	191 306	189 342	199 361	197 735
<b>Итого</b>	<b>191 306</b>	<b>189 342</b>	<b>199 361</b>	<b>197 735</b>

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ссудная и приравненная к ней зadолженность	прочие активы	условные обязательств а	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года</b>	<b>5 226</b>	<b>129</b>	<b>52 600</b>	<b>57 955</b>
формирование резерва в 2017 году	199 361	15 351	348 792	563 504
восстановление резерва в течение 2017 года	-197 735	-12 824	-378 810	-589 369
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года</b>	<b>6 852</b>	<b>2 656</b>	<b>22 582</b>	<b>32 090</b>
формирование резерва в 2018 году	191 306	28 927	157 858	378 091
восстановление резерва в течение 2018 года	-189 342	-27 820	-166 073	-383 235
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года</b>	<b>8 816</b>	<b>3 763</b>	<b>14 367</b>	<b>26 946</b>

#### 1.4.2.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL за распространение корпоративных карт American Express (Примечание 1.6)	43 626	37 374

Доходы, полученные по договору между Банком и АЕЛ, за содействие в координации работы с эквайрерами карт American Express в России (Примечание 1.6)

	77 720	65 562
Доходы от приобретенных прав требований		3 758
Отложенный бонус за 2015 год	1 107	
Доходы, полученные по договору между Банком и АЕТRSCo, за содействие в координации работы с партнерами American Express в России.		
	30 301	9 399
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>152 754</b>	<b>116 093</b>

#### 1.4.2.4 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты

В течение 2018 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере убытка 100 647 тыс. руб. (2017 г.: прибыль 7 900 тыс. руб.).

#### 1.4.2.5 Расходы по налогу на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2018 год включает текущий налог на прибыль в сумме 5 951 тыс. руб. (2017 г.: 17 581 тыс. руб.).

#### 1.4.2.6 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	2018	2017
Налог на прибыль	5 951	17 581
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 747	-5 394
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	13 798	16 928
<b>Итого</b>	<b>23 496</b>	<b>29 115</b>

В состав налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ входит налог на имущество 138 тыс.руб. (2017г: 118 тыс.руб.), НДС 13 659 тыс.руб (2017г: 16 809 тыс.руб.), уплаченная госпошлина 1 тыс. руб. (2017г: 1 тыс.руб.).

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

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

Наименование статьи	2018	2017
Убыток/(прибыль) до налогообложения	1 461	35 498
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.:20%; 2017 г.:20%)	292	7 100

Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемый для целей налогообложения	21 743	-13 483
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>23 496</b>	<b>29 115</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как налоговый актив по состоянию на 01.01.2019г. 7 464 тыс.руб. (на 01.01.2018 г. 11 344 тыс.руб.). Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

### 1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

На 1 января 2019 года Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

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

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

Система управления рисками Банка определяет два вида лимитов по рискам:

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

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

- Лимиты по Значимым рискам;
- Лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации) рисков;

- Лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- Лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

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

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

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

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

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования, которые охватывают все значимые для Банка риски и результаты которых применяются в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

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

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

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

Приоритетные задачи Банка включают следующее:

- повышение эффективности деятельности Банка за счет выявления потенциальных источников возникновения убытков и максимизации прибыли;
- обеспечение достаточности капитала; а также
- поддержание достаточного уровня собственных средств для покрытия совокупного предельного объема риска Банка и обеспечения максимальной сохранности активов и капитала за счет минимизации риска непредвиденных потерь.

Банком признается важность последовательного выявления рисков в целях своевременного выявления и оценки адекватности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия новых потенциальных рисков, возникающих в связи с осуществлением своей бизнес-модели, определенной в Стратегии Банка.

Банк определяет эти риски в контексте целевой структуры рисков. Целевая структура рисков охватывает все основные категории риски, которым подвержен Банк и включает в себя следующие риски:

Финансовые:

1. Кредитный риск: Риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
2. Операционный риск: Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;
3. Риск ликвидности: Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
4. Процентный риск банковской книги: Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
5. Рыночный риск: Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
6. Риск концентрации: Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Нефинансовые:

1. Комплаенс риск: Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
2. Правовой риск: Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, неправильное толкование и применение норм права соответствующими органами), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
3. Риск потери деловой репутации: Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
4. Риск, связанный с применением расчетных моделей: Риск неблагоприятных последствий, таких как финансовый убыток, принятие плохих бизнес- и стратегических решений, ущерб для репутации Банка от решений, основанных на результатах и отчетах неверной или ошибочно примененной модели;
5. Страновой риск: Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
6. Стратегический / бизнес риск: Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

В соответствии с утвержденной в Банке Методологией определения значимых рисков следующие риски признаются значимыми на 2018 г.:

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

В Банке разработана и утверждена Комитетом по рискам Политика управления капиталом, охватывающая процесс планирования капитала и связанные с ним процессы управления. Политика управления капиталом подлежит ежегодному пересмотру и обновлению по результатам пересмотра показателей ВПОДК не реже 1 раза в год с их утверждением органами управления Банка. Банк пересматривает целевой уровень Капитала (лимиты по Капиталу) не реже раза в год.

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

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

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

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами;



- Кредитный комитет;
- Комитет по рискам.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2019 года составляла 1 088 723 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 798 815 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 646-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

- Основной капитал;
- Базовый капитал;
- Добавочный капитал;
- Дополнительный капитал.

#### 1.4.4 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

	на 01.01.2018	Совокупный доход за 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.01.2019
Уставный капитал	377 244	0	377 244
Эмиссионный доход	43 958	0	43 958
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	291 929	291 929
Нераспределенная прибыль (убыток)	422 098	-22 035	400 063
<b>Итого источники капитала</b>	<b>843 300</b>	<b>269 894</b>	<b>1 113 194</b>

	на 01.01.2017	Совокупный доход за 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.01.2018
Уставный капитал	377 244	0	377 244
Эмиссионный доход	43 958	0	43 958
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	415 715	6 383	422 098
<b>Итого источники капитала</b>	<b>836 917</b>	<b>6 383</b>	<b>843 300</b>

#### 1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

#### 1.4.6 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	Уровень1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>2 583 123</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		321
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		79 003
Средства в кредитных организациях		47 170
Чистая ссудная задолженность		2 435 852
Прочие финансовые активы		20 777
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>1 459 866</b>
Средства кредитных организаций		26 755
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		949 420
Прочие финансовые обязательства		483 691

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	Уровень1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>2 214 911</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		267
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		314 721
Средства в кредитных организациях		138 675
Чистая ссудная задолженность		1 745 782
Прочие финансовые активы		15 466
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>14 704</b>	-
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>1 371 795</b>
Средства кредитных организаций		27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		927 629
Прочие финансовые обязательства		416 177

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

В течение 2018 года и 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года не отличается от их балансовой стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0	79 003	79 003
Средства в кредитных организациях	0	47 170	47 170
Чистая ссудная задолженность	0	2 435 852	2 435 852
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	0	2 435 852	2 435 852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321	0	321
Прочие финансовые активы	0	20 777	20 777
Нефинансовые активы	0	64 720	64 720
<b>Итого Активов</b>	<b>321</b>	<b>2 647 522</b>	<b>2 647 843</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0	314 721	314 721
Средства в кредитных организациях	0	138 675	138 675
Чистая ссудная задолженность	0	1 745 782	1 745 782
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	0	1 745 782	1 745 782

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267	0	267
Прочие финансовые активы	0	15 466	15 466
Нефинансовые активы	0	86 222	86 222
<b>Итого Активов</b>	<b>267</b>	<b>2 300 866</b>	<b>2 301 133</b>

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости. По состоянию на 01 января 2018 года финансовые обязательства Банка, учитываются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в размере 14 704 тыс. руб..

#### Недисконтированные потоки

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	26 755				26 755
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	404 614	571 420	0	0	976 034
Прочие финансовые обязательства	483 691		0	0	483 691
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>915 060</b>	<b>571 420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 486 480</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	27 989				27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	319 121	636 497	0	0	955 618
Прочие финансовые обязательства	416 177	0	0	0	416 177
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>763 287</b>	<b>636 497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 399 784</b>

## **1.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

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

Детальная информация о системе управления рисками, видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

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

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

#### **Склонность к риску (риск-аппетит) Банка**

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

Система лимитов и правил информирования Правления и Совета директоров Банка, устанавливаемая Банком на 2018 год, включает в себя Плановые (целевые) уровни рисков, а также установленные сигнальные значения по каждому значимому риску, в отношении которых определяются требования к Капиталу

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

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

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

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

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

Таблица 1. Три линии защиты

Линия защиты	Состав	Обязанности
Первая линия защиты  (Функции, напрямую генерирующие доходы, осуществляющие управление расходами или принятие решений в области рисков)	Председатель правления, Правление  Финансовый директор  Руководители структурных подразделений  Кредитный Комитет  Комитет по управлению активами и пассивами  Комитет по рискам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление рисками и осуществление контроля, а также оптимизация баланса преимуществ и недостатков в области «риск-доходность» для достижения бизнес-целей в соответствии со структурой риск-аппетита.</li> <li>• Мониторинг уровня риска и своевременное информирование соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками.</li> <li>• Мониторинг уровня риска и своевременная передача на более высокий уровень информации проблемах в области рисков.</li> <li>• Обеспечение высокого качества операций.</li> </ul>
Вторая линия защиты  (Независимые функции, осуществляющие контроль над деятельностью первой линии)	Совет директоров  Управляющий комитет по ВПОДК  Руководитель Службы управления рисками  Руководитель Службы Комплаенс-контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выявление и мониторинг новых потенциальных рисков в целевой структуре рисков Банка.</li> <li>• Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок.</li> <li>• Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску и вовлечение руководства и комитетов в процесс определения лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов.</li> <li>• Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления рисками в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями.</li> <li>• Мониторинг уровня рисков, функционирование систем, содержащих риск правила, и своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.</li> </ul>
Третья линия защиты  (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с	Руководитель Службы внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов.</li> <li>• Оценка соответствия процедур управления рисками внутренним документам и нормативно-правовым требованиям.</li> <li>• Документальное оформление и мониторинг</li> </ul>

Линия защиты	Состав	Обязанности
поставленными задачами)		<p>замечаний, а также планов по их устранению.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Представление отчетов Службы Внутреннего аудита по оценке системы управления рисками и капиталом Банка, работы управляющих должностных лиц, а также других вопросов в рамках компетенции Совета Директоров.</li> </ul>

### Порядок информирования в рамках системы управления рисками

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

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

В соответствии с утвержденной в Банке Методологией определения значимых рисков, АBR 016 следующие риски признаются значимыми на 2018 г.:

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

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:

- Совету Директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления.

### Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

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

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

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

- Для кредитного риска и риска концентрации: карты БТА, эквайринг, межбанковские кредиты;

- Для риска ликвидности (риск фондирования): обязательства Банка перед крупнейшими Торгово-сервисными предприятиями в рамках эквайринговой деятельности; Процентный риск банковской книги: фактические и прогнозные данные финансовой отчетности Банка;
- Операционный риск: фактические и прогнозные данные об операционных доходах Банка.

Основные типы стресс-тестов, применяемых Банком включают:

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

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

- Ежемесячно в целях оценки процентного риска банковской книги и риска ликвидности (фондирования) для оценки влияния на чистый процентный доход и соблюдения лимитов по соответствующим рискам;
- Ежегодно в целях проведения процедуры стресс-тестирования Капитала, которая включает в себя результаты стресс-тестирования значимых рисков (Кредитный риск, риск концентрации, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности (фондирования)). Банк регулярно осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений.

В зависимости от типа стресс-тестирования руководитель Службы управления рисками проводит оценку влияния результатов стресс-тестирования на:

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

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

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

Возможные корректирующие действия включают следующее:

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

##### **1.5.2.1 Кредитный риск**

###### **Связь бизнес модели и профиля кредитного риска**

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

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

Бизнес модель Банка в отношении кредитного риска состоит в принятии банком низкого риска по заемщикам. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком следующих операций:

- Выпуск Карт.
- Торговый эквайринг.
- Казначейские операции.

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

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

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

Склонность к кредитному риску определяется видом деятельности Банка посредством выделения общего кредитного лимита для различных категорий активов Банка, представленные в Таблице ниже.

Показатель млн. руб..	Сигнальное значение		
	Правление / Кредитный Комитет	Совет директоров / Управляющий комитет по ВПОДК	Плановый уровень риска (лимит)
БТА ВТА A/R	168	190	210
Межбанковский, включая счет «Ностро»	23	26	28
Внутренний и другие активы	23	26	28
ТСП	14	15	17
<b>Совокупный риск</b>	<b>228</b>	<b>257</b>	<b>284</b>

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 31 декабря 2017 г. раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.9 данной Пояснительной информации.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая совокупный лимит на кредитный риск, а также посредством лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, которые утверждаются Кредитным комитетом Банка. Мониторинг кредитного риска осуществляется регулярно, при этом совокупный лимит на кредитный риск пересматривается не реже раза в год, а лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков пересматриваются по мере необходимости.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения гарантий или поручительств предприятий. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет постоянный мониторинг использования лимитов и просроченной задолженности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк не подвержен риску секьюритизации.

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

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

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

### 1) Ежедневная автоматизированная отчетность

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

### 2) Ежемесячная отчетность

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

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

### 3) Годовая отчетность

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

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И:

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года:

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года:

**2017**

*(в тысячах российских рублей)*

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

## Методы снижения кредитного риска

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

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

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

### Информация по используемым кредитным рейтингам

Объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, является несущественной и не раскрывается Банком

### 1.5.2.2 Рыночный риск

Стратегией развития Банка не предусмотрены операции на фондовом рынке, поэтому рыночный риск ограничен только риском изменения процентных ставок и/или валютного риска банковской книги. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже указана чувствительность торгового портфеля к отдельным видам рисков:

**Риск изменения процентных ставок.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Учитывая тот факт, что подверженность Банка рыночному риску не является значимой, и Банк не использует подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении

рыночного риска, , Банк не раскрывает информацию, предусмотренную таблицами 7.1, 7.2, 7.3 раздела VII Приложения к Указанию Банка России N 4482.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

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



В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

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

### 1.5.2.3 Правовой риск

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, неправильное толкование и применение норм права соответствующими органами) , нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Правовым риском управляет Комитет по рискам Банка.

Основными принципами управления правовым риском являются:

- выявление, анализ и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов уровне правового риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- адекватность уровня правового риска характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- внесение оперативных изменений в систему управления правовыми рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

### 1.5.2.4 Регуляторный риск

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

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

Службой Комплаенс-контроля (СКК) осуществляется:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию, участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами;
- доведение информации до органов управления.

Основными методами управления регуляторным риском являются:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляется Службой Комплаенс-контроля по утвержденному плану деятельности и по мере необходимости. План утверждается ежегодно Председателем правления. СКК на постоянной основе проводит оценку регуляторного риска (не реже одного раза в квартал), по результату проведения оценки регуляторного риска сотрудник СКК формирует 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.

#### **1.5.2.5 Операционный риск**

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском

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

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

Риск	Определение
	применяемых к процессу обработки персональных данных.
<i>Риск, связанный с поставщиками товаров / услуг</i>	<p>Риск, возникающий в тех случаях, когда действия третьих лиц (включая их крупных субподрядчиков) приводят к неожиданным результатам или отклонениям от ожиданий или к невыполнению договорных обязательств.</p> <p><u>а также риск совершения указанными лицами действий, противоречащих интересам Банка и влекущих негативные последствия для Банка.</u></p> <p>Пример подобного риска включает прекращение договора о гарантируемом уровне обслуживания, непредвиденное прекращение оказания услуг, что скорее всего, может повлечь за собой негативные финансовые, правовые, регуляторные или репутационные последствия для Банка.</p>
<i>Технологический риск</i>	Риск возникновения у Банка убытков вследствие ненадлежащей обработки данных, возникшей в результате сбоев, ошибок, несанкционированного доступа.
<i>Риск информационной безопасности/защиты данных</i>	Риск, возникающий по причине ненадлежащего обеспечения Банком информационной безопасности и защиты конфиденциальности, целостности, доступности служебной информации, информации по клиентам Банка, служащим. Включает финансовый, репутационный или регуляторный риск, вызванный виртуальным событием.
<i>Риск мошенничества</i>	Риск, возникающий в результате совершения мошеннической схемы или попытки обмана с применением подлога, или обмана, заявлений или обещаний в отношении материальных или нематериальных активов Банка, его продуктов и услуг, а также сотрудников, включая процесс идентификации личности, управление счетом и иные попытки противоправной деятельности.

### Стратегия и процедуры управления операционным риском

#### Анализ данных о рисковых событиях

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

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

1. Своевременно и регулярно выявлять, и информировать о случаях операционного риска и по мере необходимости выполнять мероприятия для минимизации риска.
2. Провести анализ качества представленной информации в целях обеспечения точного определения рискового события, величины убытка, а также назначения соответствующего владельца риска.
3. Определить тенденции возникновения событий операционного риска внутри Банка в целях определения систематических рисковых событий и доведения их до сведения соответствующих лиц, в соответствии с Приложением 1 настоящей Политики.

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

## 2) Ключевые индикаторы рисков

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

Банк использует базовый индикативный подход для оценки внутренних требований к капиталу на покрытие операционного риска. Методика расчета величины соответствует подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» для целей оценки достаточности регуляторного капитала. Банк не применяет продвинутый подход к оценке величины кредитного риска (АМА).

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2019 года составила 44 329 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 34 977 тыс. руб).

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

За управление основными видами операционного риска отвечает Комитет по рискам Банка.

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

- Предотвращение – отказ от видов деятельности, увеличивающих риск (например, отказ от предоставляемых банковских продуктов или географической экспансии, продажи части или целого направления бизнеса);
- Снижение – действия, предпринимаемые с целью снижения вероятности наступления риска или влияния за счет выстраивания бизнес процессов или принятия ежедневных бизнес решений;
- Распределение – снижение вероятности наступления риска или влияния за счет перенесения или распределения части риска (например, страхование, заключение хеджирующих сделок или частичный аутсорсинг);
- Принятие – принятие риска при условии, что экономическая выгода превышает операционный риск, при этом никаких действий по снижению вероятности наступления риска и влияния не предпринимается. Для целей принятия может потребоваться дополнительное согласование и одобрение от соответствующих экспертов, включая начальников Отдела Управления правовыми рисками.

## Состав и периодичность отчетности об операционном риске

### 1) Ежеквартальный отчет

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

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

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

## 2) Ежегодный отчет

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

### 1.5.2.6 Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен следующим видам Риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2019 года, данный коэффициент составил 109.5% (31 декабря 2017 г.: 47.9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2019 года, данный коэффициент составил 105.5% (31 декабря 2017 г.: 106.4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2019 года, данный коэффициент составил 0% (31 декабря 2017 г.: 0%).

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

Линия защиты	Состав	Обязанности
Первая линия защиты  (Функции, напрямую генерирующие доходы, осуществляющие управление расходами или принятие решений в области рисков)	Председатель правления, Правление  Финансовый директор  Директор Казначейства регион ЕМЕА (Европа, Ближний Восток, Африка)  Комитет по управлению активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управление риском ликвидности и фондирования и осуществление контроля, а также оптимизация баланса преимуществ и недостатков в области «риск-доходность» для достижения бизнес-целей в соответствии со структурой риск-аппетита.</li> <li>▪ Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования и своевременное информирование соответствующего органа управления Банка или сотрудников, ответственных за управление рисками.</li> <li>▪ Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования и своевременная передача на более высокий уровень информации о проблемах в области рисков.</li> <li>▪ Обеспечение высокого качества операций.</li> </ul>

Линия защиты	Состав	Обязанности
<p>Вторая линия защиты</p> <p>(Независимые функции, осуществляющие контроль за деятельностью первой линии)</p>	<p>Совет директоров</p> <p>Управляющий комитет по ВПОДК</p> <p>Руководитель Службы управления рисками</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок риска ликвидности и фондирования.</li> <li>▪ Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску фондирования и вовлечение руководства и комитетов по риску в процесс определения лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов.</li> <li>▪ Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления риском ликвидности в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями.</li> <li>▪ Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования, своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.</li> </ul>
<p>Третья линия защиты</p> <p>(независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)</p>	<p>Служба внутреннего аудита</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устранению;</li> <li>▪ Оценка структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов.</li> <li>▪ Оценка соответствия процедур управления рисками внутренним документам и нормативно-правовым требованиям.</li> <li>▪ Представление отчетов Службы Внутреннего аудита по оценке системы управления рисками и капиталом Банка, работы управляющих должностных лиц, а также других вопросов в рамках компетенции Совета Директоров.</li> </ul>

### Факторы риска ликвидности

Основными источниками риска потери ликвидности Банком являются:

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

### Политика по управлению риском ликвидности

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



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

### **Стресс-тестирование риска ликвидности**

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

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

В качестве сценария стресс-тестирования Банк применяет анализ потребности в ликвидных средствах и связанные расходы на дополнительное фондирование с учетом существенного изменения условий договора с основным контрагентом, которые могут привести к немедленному оттоку денежных средств и потенциальному негативному разрыву ликвидности. Расчетная величина дополнительных расходов сравнивается с установленным лимитом, установленным на 2019 г.

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

### **Состав и периодичность отчетности по риску ликвидности**

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

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

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

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

### **Процедуры контроля за управлением риском ликвидности**

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

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

В случае нарушения регуляторных лимитов или внутренних лимитов риска ликвидности, Руководитель

службы разрабатывают меры/ рекомендованные шаги по снижению риска ликвидности.

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

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

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

В случаях чрезвычайных ситуаций КУАП разрабатывает план по управлению риском ликвидности

Банк рассматривает следующие возможные источники фондирования:

- получение фондирования по соглашению со связанной стороной
- Вливания в капитал и нераспределенная прибыль
- Межбанковское кредитование

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

2017

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до	Более	Итого
				5 лет	5 лет	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 721	-	-	-	-	232 721
Обязательные резервы	82 000	-	-	-	-	82 000
Средства в кредитных организациях	138 675	-	-	-	-	138 675
Чистая ссудная задолженность	400 000	1 345 781	-	-	-	1 745 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	15 466	-	-	-	266	266
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>868 862</b>	<b>1 345 781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>266</b>	<b>2 214 909</b>
Средства кредитных организаций	27 989	-	-	-	-	27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	927 628	-	-	-	-	927 628
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 704	-	-	-	-	14 704
Прочие финансовые обязательства	393 594	-	-	-	-	393 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	22 582	-	22 582
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 363 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 582</b>	<b>-</b>	<b>1 386 497</b>

#### 1.5.2.7 Процентный риск банковской книги

##### Подходы, применяемые кредитной организацией в целях расчета достаточности капитала

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гзп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России N 4212-У).

#### 1.5.2.8 Информация об оплате труда

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

### 1.5.2.9 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

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

**1.5.3 Раскрытие информации согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России N4482-У)**

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка <https://business.americanexpress.com/ru/american-express-bank> в разделе «Отчетность» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлениями рисками и капиталом» в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

**1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Дебиторская задолженность по торговым операциям	20 440
Средства на счетах клиентов	948 849
Кредиторская задолженность	5 961
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	(94 873)
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	150 558

В 2018 году безвозмездный взнос от материнской компании составил 291 929 (в 2017 году безвозмездные взносы от материнской компании отсутствовали).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани	Ключевой управленческий персонал
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)	0	151 415	
Процентные расходы	(23 112)	(14 434)	
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)	0	21 996	
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)	0	(93 921)	
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:			37 699
- расходы на оплату труда			29 988
- премии			7 711
Взносы на социальное обеспечение			3 444

По состоянию на 1 января 2019 года Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 8 686 720 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 6 740 530 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 1.5.2.1). Сумма расходов за полученные гарантии за 2018 г. составляет 16 276 тыс. руб. (2017 г.: 11 279 тыс.руб.) (Примечание 1.4.2.1).

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	15 295
Средства на счетах клиентов	636 497	319 244
Кредиторская задолженность	-	8 633
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	(102 291)
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	122 483
Обязательство по беспоставочному форварду	0	(14 704)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани	Ключевой управленческий персонал
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)	0	112 335	
Операционные расходы	0	(12 858)	
Процентные расходы	(9 824)	0	
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)	0	20 766	
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)	0	(69 945)	
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:			33 356
- расходы на оплату труда			27 304
- премии			6 052
Взносы на социальное обеспечение			3 472

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 на сроки погашения дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с материнской компанией и с компаниями под общим контролем Америкэн Экспресс Компани составляют менее 30 дней.

По состоянию на 01 января 2019 года средства на счетах компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани в сумме 377 288 тыс. руб. имеют срок погашения менее 30 дней, срочный депозит на сумму 571 561 тыс. руб. имеет срок погашения от 1 до 6 месяцев.

По состоянию на 01 января 2018 года средства на счетах материнской компании и компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани в сумме 319 244 тыс. руб. имеют срок погашения менее 30 дней, срочный депозит на сумму 636 497 тыс. руб. имеет срок погашения от 1 до 6 месяцев.

Обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 января 2019 года, составило 8 686 720 тыс. руб. (2017 г.: 6 740 530 тыс. руб.).

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



**1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	210 412	37 699	188 967	33 356
- расходы на оплату труда	196 572	29 988	154 856	27 304
- премии	13 840	7 711	34 111	6 052
Взносы на социальное обеспечение	37 743	3 444	33 492	3 472
<b>Итого выплаты</b>	<b>248 155</b>	<b>41 143</b>	<b>222 459</b>	<b>36 828</b>

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

По состоянию на 01 января 2019 года списочная численность персонала составила 64 человека (2017 г.: 63 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 3 человека (2017 г.: 3 человека).

Компенсации основному управленческому персоналу указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Согласно размеру и масштабу деятельности Банка в Банке предусмотрено не создание специального органа, а возложение на одного из членов Совета директоров (далее – «Директор, ответственный за организацию оплаты труда») обязанностей по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вознаграждения Директору, ответственному за организацию оплаты труда, в течение отчетного периода не производились. В 2018 году вопросы системы оплаты труда рассматривались на регулярных заседаниях Совета директоров, а также на нескольких заседаниях, организуемых Банком по мере необходимости решения отдельных вопросов оплаты труда и выплаты вознаграждений (общей сложностью 7 заседаний Совета директоров в 2018 году).

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, обязаны проводить ежегодную оценку системы оплаты труда. В 2018 г. такая оценка проводилась Службой внутреннего контроля. В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда кредитной организацией не проводилась.

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

С учетом масштаба проводимых операций и принимаемым рискам к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесен Председатель Правления Банка.

Система оплаты труда регулируется следующими внутренними документами Банка:

- 1) «Политикой оплаты труда работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками», утвержденным Советом директоров Банка и разработанная в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка РФ № 154-И от 17 июня 2014 г
- 2) Положением о премировании и оплате труда работников ООО «Америкэн Экспресс Банк», разработанным в соответствии с Трудовым и налоговым кодексом и иными законодательными и нормативными актами Российской Федерации
- 3) Основным компенсационным планом для Руководителя Банка

Указанные выше документы применимы ко всем структурным подразделениям Банка (включая бизнес-подразделения).

В отчетном периоде (в 2018 г.) основными изменениями в Политике оплаты труда были: актуализация положения в части компенсаций и льгот по выслуге лет, введение доплаты некоторых видов отпуска до оклада, дополнение формулировок в части премирования и обучения с целью отражения глобальных практик и процедур.

В ноябре 2018 года Советом директоров были пересмотрена Политика оплаты труда: были внесены изменения в полномочия и обязанности Совета Директоров в соответствии с комментариями Службы Комплаенс Контроля по результатам проверки Компенсационной системы. В сентябре 2018 года в рамках ежегодного рассмотрения Советом Директоров принято решение об утверждении нового порядка определения размера выплат Председателя Правления (Компенсационный план Председателя Правления на 2018 год), Порядок учитывает в том числе результаты внутренних процедур достаточности капитала. Политика оплаты труда пересматривается Банком ежегодно. В случае изменения условий ведения бизнеса Банка, стратегии, характера и объема деятельности Банка и уровня принятых рисков, предусмотрено внесение соответствующих изменений в документы Банка

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда таких работников устанавливается на уровне не менее 50% от общего размера вознаграждений.

Политика оплаты труда Банка предусматривает количественные и качественные показатели, подлежащие использованию при определении размера стимулирующих выплат, причитающихся Работникам, принимающим риски. Данные показатели позволяют учитывать значимые для Банка риски и доходность его деятельности.

При определении размера вознаграждений учитываются показатели доходности, операционных издержек, эффективности работы персонала, а также качество выполнения должностных обязанностей. Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Оценка результатов деятельности Председателя Правления осуществляется на основании расчета количественных показателей: прибыли и доходности, объемов кредитных операций и количества привлеченных клиентов.

Согласно общему правилу вознаграждение работников, принимающих риски, должно состоять из фиксированной и нефиксированной частей. Не менее 40% общего размера вознаграждений Работников,

принимаящих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда, определяемая в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (далее – «Нефиксированная часть оплаты труда»). При этом должна применяться отсрочка не менее 40% Нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет с момента назначения выплаты (далее – «Отсроченная часть оплаты труда»). Отсроченная часть оплаты труда может быть сокращена или отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности, а также на основании решения Совета директоров.

По решению Совета Директоров отложенная премия может быть уменьшена или отменена при следующих обстоятельствах:

- Показатель «Прибыль на капитал Банка» (отношение чистой прибыли на уставный капитал) составила менее 5% за отчетный год
- с точки зрения Совета директоров, в течение отчетного года руководитель принимал решения, подвергавшие Банк неприемлемому уровню риска.

Условием выплаты поощрительной премии является соблюдение Банком обязательных финансовых показателей, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И на протяжении отчетного года (с учетом актуальных изменений ЦБ РФ).

В отчетном периоде корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не применялись.

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

Сведения о выплатах в отношении работников, принимающих риски

Категория работников	Количество работников	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Председатель Правления	1	76%	24%

Учитывая единственность лица, принимающего риски, а также руководствуясь пунктом 5.3. Указания 4482-У, Банк рассматривает информацию об оплате труда и вознаграждениях Председателя Правления Банка как конфиденциальную и раскрывает ее широкому кругу лиц в процентном соотношении.

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу и выходных пособий. Выплаты в неденежной форме за отчетный период не предусмотрены.

Общий размер отсроченных вознаграждений работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на 01.01.2019 года составил 3 697 тыс. рублей. Форма отсроченных вознаграждений – денежные средства. Выплат отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

## 1.8 Условные налоговые обязательства

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-

хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Банка внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между юридическими лицами, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

**1.9 Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.**

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указаниями Банка России от 8 октября 2008 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

на 1 января 2019 года остатки, отраженные на счете N 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты;

начислены расходы по выплатам заработной платы в сумме 28 479 тыс.руб. (2017г.:31 666 тыс.руб.)  
начислены расходы по налогам в сумме 3 861 тыс. руб. (2017г: доход 5 285 тыс.руб.), начислены расходы по рекламе 0 тыс.руб. (2017г.:45 тыс.руб.), корректировка по роялти 0 тыс.руб. (2017г.:доход 2 716 тыс.руб.),

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 32 340 тыс. руб. (2017г.:23 710 тыс.руб.)

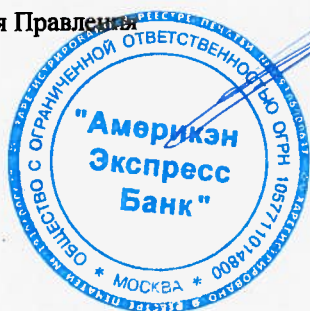
Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Существенные ошибки в годовой отчетности в предшествующих периодах отсутствовали.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

23 апреля 2019 г.



С. Е. Казенас

Е. В. Артамонова