

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

## 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 .....	11
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
1.4.1.1	Денежные средства .....	11
1.4.1.2	Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	11
1.4.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	12
1.4.1.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
1.4.1.5	Прочие активы .....	14
1.4.1.6	Остатки средств на счетах кредитных организаций .....	14
1.4.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	14
1.4.1.8	Прочие обязательства .....	15
1.4.1.9	Собственные средства .....	16
1.4.1.10	Внебалансовые обязательства кредитной организации: .....	16
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	16
1.4.2.1	Коммиссионные доходы и расходы .....	16
1.4.2.2	Процентные доходы, расходы.....	17
1.4.2.3	Прочие операционные доходы .....	19
1.4.2.4	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты.....	19
1.4.2.5	Расходы по налогу на прибыль .....	19
1.4.2.6	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	19
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	20
1.4.4	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	24
1.4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
1.4.6	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
1.5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	27
1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	27
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации .....	31
1.5.2.1	Кредитный риск .....	31
1.5.2.2	Рыночный риск .....	33
1.5.2.3	Правовой риск.....	35
1.5.2.4	Регуляторный риск .....	35
1.5.2.5	Операционный риск.....	36
1.5.2.6	Риск ликвидности.....	39
1.5.2.7	Процентный риск банковской книги .....	42
1.5.2.8	Географическая концентрация рисков .....	43
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) .....	43
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	43
1.7	Условные налоговые обязательства.....	44
1.8	Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты .....	45

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 1 полугодие 2019 года 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. 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 БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в российских рублях в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА 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. Также ООО «Америкэн Экспресс Банк» является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний и агентств делового туризма;
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESSEL) (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 течение 1 квартала 2019 года отсутствовали изменения в уставном капитале Банка.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2019 год составила 14 220 тыс. руб. (2018 г.: 12 422 тыс. руб.). Сумма налогов за 1 полугодие 2019 год составила 18 089 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 5 215 тыс. руб. (2018 г.: 8 881 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 2019 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 репутационным, 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 предшествующие 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 6/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-эквайер) 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 договором 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 суммы 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 суммы. 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 суммы 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, судной и приравненной к ней задолженности». Сумма считается обесцененной при потере суммой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по сумме перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Обесцененными являются суммы, 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, использующиеся 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:

	Срок полезного использования, лет
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.

## Аренднованное имущество

Аренднованное имущество по состоянию на 01.07.2019 числится на внебалансовом счете 91507 и составляет 90 766 тыс. рублей:

№	Дата	Наименование	Количество	Сумма, в тыс. рублях
1	04.04.2016	Автомобиль	1	5 293
2	12.08.2016	Автомобиль	1	5 479
3	02.12.2016	Автомобиль	1	4 607
4	01.02.2018	Парковочное место	1	97
5	01.02.2018	Парковочное место	4	485
6	29.10.2018	Автомобиль	1	5 604
7	01.12.2018	Помещение	1	876
8	15.12.2018	Помещение	1	68 325

Аренднованное 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

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

Наименование	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	3 836	12 907
Итого обязательств по операционной аренде	3 836	12 907

Банк при определении арендной платы использует фиксированную стоимость арендных платежей и определена договором. Банк рассчитывает на продление договоров аренды. Банк не планирует приобретение арендованных объектов.

#### *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 на 2019 год в Учётную политику вносились изменения в связи с вступлением в силу 605-П от 02.10.2017 г.

#### 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>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	163 645	79 003
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(75 597)</i>	<i>(72 589)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	104 230	27 595
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	9 532	19 575
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>201 810</b>	<b>53 584</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 июля 2019 года данная сумма составила 75 597 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 72 589 тыс. руб).

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым 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.

### 1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	1 736 900	1 504 640
Межбанковские кредиты	880 834	940 027
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 458)	(8 814)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 615 276</b>	<b>2 435 853</b>

#### 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 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 1 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
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	21 299	3 980	25 279	21 442	46 721
Стоимость на 31 декабря 2018 года	7 110	48 924	3 980	60 014	28 472	88 486
Накопленная амортизация	7 110	27 625	-	34 735	7 030	41 765
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	21 299	3 980	25 279	21 442	46 721
Поступления	-	4 257	11 759	16 016	-	16 016
Выбытия	- 448	- 2 213	- 4 257	- 6 918	-	- 6 918
Амортизационные отчисления	-	6 355	-	- 6 355	1 529	- 7 884
Накопленная амортизация по выбывшим активам	448	2 213	-	2 661	-	2 661
<b>Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года</b>	-	19 201	11 482	30 683	19 913	50 596
Стоимость на 1 июля 2019 года	6 662	50 968	11 482	69 112	28 472	97 584
Накопленная амортизация	6 662	31 767	-	38 429	8 559	46 988
<b>Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года</b>	-	19 201	11 482	30 683	19 913	50 596

#### 1.4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по торговым операциям	19 516	20 777
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>19 516</b>	<b>20 777</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	11 783	7 099
Прочее	7 241	7 198
Резерв на возможные потери по прочим активам	(24 669)	(3 762)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>(5 645)</b>	<b>10 535</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 871</b>	<b>31 312</b>

Состав прочих активов представлен краткосрочными активами.

Отрицательное значение прочих нефинансовых активов складывается из-за пассивного сальдо балансовых счетов 30233 и 30232, которое входит в статью "Прочие обязательства".

#### 1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Корреспондентские счета	45 425	26 755
<b>Итого средства других банков</b>	<b>45 425</b>	<b>26 755</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета связанных сторон	163 187	377 288
- Текущие/расчетные счета других юридических лиц	216	571
- Срочный депозит связанных сторон	1 015 363	571 561
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 178 766</b>	<b>949 420</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 178 549	99.98%	948 849	99.94%
Прочее	216	0.02%	571	0.06%
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 178 765</b>	<b>100.00%</b>	<b>949 420</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию на 1 июля 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

#### 1.4.1.8 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2019	2018	Изменение
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам перед связанными сторонами	227	0	227
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	101 425	150 558	(49 133)
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0	0
Кредиторская задолженность перед авиакомпаниями по незавершенным расчетам по операциям эквайринга	735 983	466 842	269 141
Дебиторская задолженность связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	(156 071)	(94 873)	(61 198)
Дебиторская задолженность предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	(99 681)	(53 204)	(46 477)
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>581 883</b>	<b>469 323</b>	<b>112 560</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	22 192	45 223	(23 031)
Начисленные расходы	865	15 950	(15 085)
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	8 859	11 179	(2 320)
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>31 916</b>	<b>72 352</b>	<b>(40 436)</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>613 799</b>	<b>541 675</b>	<b>72 124</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.

#### 1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2019 года номинальная и полностью оплаченная стоимость доли единственного участника Банка составляет 377 244 тыс. руб. за одну долю (31 декабря 2018 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	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Сумма обязательств, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	3 233 784	11 492	2 937 896	14 368

В течение 2019 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>	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Комиссионные доходы по операциям эквайринга	169 043	154 181
Комиссионные доходы за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА (Примечание 1.6)	7 188	8 563
Комиссионные доходы за выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России (Примечание 1.6)	3 614	3 258
Прочие комиссионные доходы	17	17
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>179 862</b>	<b>166 019</b>



Комиссионные расходы Банка представлены следующим образом:

Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами составили 51 562 тыс. руб. (за 2018 г.: 30 702 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами представлены в Примечании 1.6.

#### 1.4.2.2 Процентные доходы, расходы

*(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах Российской Федерации	19 814	16 034
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	4 045	5 080
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23 859</b>	<b>21 114</b>

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 303	18 450
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>25 303</b>	<b>18 450</b>

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

	30 июня 2019 г.		30 июня 2018 г.	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	48 467	54 734	80 550	79 669
<b>Итого</b>	<b>48 467</b>	<b>54 734</b>	<b>80 550</b>	<b>79 669</b>

**Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ссудная и приравненная к ней задолженность	прочие активы	условные обязательства	Итого
<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>
формирование резерва в 1 полугодии 2019 года	48 467	28 003	93 683	170 153
восстановление резерва в течение 1 полугодия 2019 года	-54 734	-7 096	-96 558	-158 388
<b>Резервы на возможные потери на 1 июля 2019 года</b>	<b>2 549</b>	<b>24 670</b>	<b>11 492</b>	<b>38 711</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по ОКУ на 01 июля 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года/резерв под обесценение	12 576	-	-	12 576
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	14 643	-	-	14 643
<b>Резерв по ОКУ на 01 июля 2019 года</b>	<b>27 219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 219</b>

### 1.4.2.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>30 июня 2018 г.</b>
Доходы, полученные Банком за распространение корпоративных карт American Express (Примечание 1.6)	29 556	19 410
Доходы, полученные по договору между Банком и АЕЛ, за содействие в координации работы с эквайерами карт American Express в России (Примечание 1.6)	39 536	34 154
Доходы, полученные по договору между Банком и АЕТРСО, за содействие в координации работы с партнерами American Express в России.	17 813	6 268,00
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>86 905</b>	<b>59 832</b>

### 1.4.2.4 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты

В I полугодии 2019 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 460 тыс. руб. (2018 г.: убыток 56 559 тыс. руб.).

### 1.4.2.5 Расходы по налогу на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль за I полугодие 2019 года включает текущий налог на прибыль в сумме 5 215 тыс. руб. (2018 г.: 0 тыс. руб.).

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

<b>Вид налога</b>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>30 июня 2018 г.</b>
Налог на прибыль	5 215	0
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 616	2 602
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	7 258	6 279
<b>Итого</b>	<b>18 089</b>	<b>8 881</b>

В состав налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ входит налог на имущество 0 тыс.руб. (2018 г.: 38 тыс.руб.), НДС 7 257 тыс.руб. (2018 г.: 6 240 тыс.руб.), уплаченная госпошлина 1 тыс. руб. (2018г.: 1 тыс.руб.).

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%.

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

Наименование статьи	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Убыток/(прибыль) до налогообложения	14 220	12 422
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.:20%; 2018 г.:20%)	2 844	2 484
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемый для целей налогообложения	1 025	-6 025
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>18 089</b>	<b>8 881</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 01.07.2019г. 1 768 тыс.руб. (на 01.12.2019 г. 7 464 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 июля 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 организаций (банковской группы, дочерней организации) рисков;
- Лимиты по объёму совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- Лимиты по объёму 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 рисков, 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 Банком, 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;
- Учет 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 июля 2019 года составляла 1 087 646 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 1 088 723 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 1 полугодия 2019 года и в 2018 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 01.01.2019	Совокупный доход за 2019г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.07.2019
Уставный капитал	377 244	0	377 244
Эмиссионный доход	43 958	0	43 958
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	291 929	0	291 929
Нераспределенная прибыль (убыток)	400 063	-3 869	396 194
<b>Итого источники капитала</b>	<b>1 113 194</b>	<b>-3 869</b>	<b>1 109 325</b>

	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>

#### 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 июля 2019 года:

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>2 912 492</b>	<b>2 912 492</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		292	292
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		163 645	163 645
Средства в кредитных организациях		113 763	113 763
Чистая ссудная задолженность		2 615 276	2 615 276
Прочие финансовые активы		19 516	19 516
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>1 806 074</b>	<b>1 806 074</b>
Средства кредитных организаций		45 425	45 425
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 178 766	1 178 766
Прочие финансовые обязательства		581 883	581 883

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	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>2583123</b>	<b>2583123</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		321	321
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		79003	79003
Средства в кредитных организациях		47170	47170
Чистая ссудная задолженность		2435852	2435852
Прочие финансовые активы		20777	20777
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		<b>1459866</b>	<b>1459866</b>
Средства кредитных организаций		26755	26755
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		949420	949420
Прочие финансовые обязательства		483691	483691

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

По состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 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 июля 2019 года и 01 января 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными 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
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0	163 645	163 645
Средства в кредитных организациях	0	113 762	113 762
Чистая ссудная задолженность	0	2 615 276	2 615 276
Кредиты юридическим лицам	0	2 615 276	2 615 276
Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия	292	0	292
Прочие финансовые активы	0	19 516	19 516
Нефинансовые активы	0	-5 645	-5 645
Итого Активов	292	2 906 554	2 906 846

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0	79003	79003
Средства в кредитных организациях	0	47170	47170
Чистая ссудная задолженность	0	2435852	2435852
Кредиты юридическим лицам	0	2435852	2435852
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321	0	321
Прочие финансовые активы	0	20777	20777
Нефинансовые активы	0	64720	64720
Итого Активов	321	2647522	2647843

## Недисконтированные потоки

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

	До востре- бования 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	45 425				45 425
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 403	1 015 363	0	0	1 178 766
прочие финансовые обязательства	581 883		0	0	581 883
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>790 711</b>	<b>1 015 363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 806 074</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	404614	571420	0	0	976034
прочие финансовые обязательства	483691		0	0	483691
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>888305</b>	<b>571420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1459725</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 склонность к риску определяется через набор качественных показателей, которые при комплексном подходе используются в качестве дополнительных критериев при установлении требований к Капиталу.

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

### Связь между бизнес-моделью, профилем рисков и 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 «трех линий защиты». При этом, 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>

Линия защиты	Состав	Обязанности
Вторая линия защиты (Независимые функции, осуществляющие контроль над деятельностью первой линии)	Совет директоров Управляющий комитет по ВПОДК Руководитель Службы управления рисками Руководитель Службы Комплаенс-контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выявление и мониторинг новых потенциальных рисков в целевой структуре рисков Банка.</li> <li>Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок.</li> <li>Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску и вовлечение руководства и комитетов в процесс определения лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов.</li> <li>Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления рисками в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями.</li> <li>Мониторинг уровня рисков, функционирование систем, содержащих риск правила, и своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.</li> </ul>
Третья линия защиты (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)	Руководитель Службы внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценка структуры управления, процессов, процедур, контролей и проверка соблюдения внутренних документов.</li> <li>Оценка соответствия процедур управления рисками внутренним документам и нормативно-правовым требованиям.</li> <li>Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их устранению.</li> <li>Представление отчетов Службы Внутреннего аудита по оценке системы управления рисками и капиталом Банка, работы управляющих должностных лиц, а 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, ABR 016 следующие риски признаются значимыми на 2018 г.:

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

## Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

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

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

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

- Для кредитного риска и риска концентрации: карты БГА, 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 управления рисками в Банке.

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

Возможные корректирующие действия включают следующее:

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

Результаты стресс-тестирования Капитала принимаются во внимание руководством и исполнительными органами Банка при принятии решений, относящихся к бизнес-планам, которые разрабатываются на следующий финансовый год и которые представляются на утверждение Совету директоров в 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 июля 2019 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	42.69%	46.64%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4.5%	42.69%	46.64%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	42.69%	46.64%

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств с 1 апреля 2019 года Банком России применялась надбавка в размере 2.000%.

Нарушений по данным требованиям в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 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).

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		Плановый уровень риска (лимит)
	Правление / Кредитный Комитет	Совет директоров / Управляющий комитет по ВПОДК	
БТА ВТА А/Р	168	190	210
Межбанковский, включая счет «Иостро»	23	26	28
Внутренний и другие активы	23	26	28
ТСП	14	15	17
Совокупный риск	228	257	284

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 2018 г. раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.9 дайшой 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.

### 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:

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 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
(в тысячах российских рублей)						
Прочие гарантии	10 705 037	652 500	10 052 537	9 339 220	652 500	8 686 720
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>10 705 037</b>	<b>652 500</b>	<b>10 052 537</b>	<b>9 339 220</b>	<b>652 500</b>	<b>8 686 720</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.** Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 1.4.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

**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 № 4482.

### 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 «Американ 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 Банком, 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, выплата 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 относятся 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, 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>

Риск	Определение
	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.
Технологический риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие ненадлежащей обработки данных, возникшей в результате сбоев, ошибок, несанкционированного доступа.
Риск информационной безопасности/защиты данных	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.
Риск мошенничества	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 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для целей оценки достаточности регуляторного капитала. Банк не применяет продвинутого подхода к оценке величины кредитного риска (AMA).

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 июля 2019 года составила 30 292 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 44 329 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 Американ 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 июля 2019 года, данный коэффициент составил 114,319% (31 декабря 2018 г.: 109,5%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 132,535 (31 декабря 2018 г.: 105,5%).

- 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 июля 2019 года, данный коэффициент составил 0% (31 декабря 2018 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>
Вторая линия защиты  (Независимые функции, осуществляющие контроль за деятельностью первой линии)	Совет директоров  Управляющий комитет по ВПОДК  Руководитель Службы управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>Надлежащее применение нормативно-правовых требований при проведении независимых оценок риска ликвидности и фондирования.</li> <li>Обеспечение соблюдения установленной склонности к риску фондирования и вовлечение руководства и комитетов по риску в процесс определения лимитов, сигнальных значений и плана мероприятий для немедленного реагирования на риск события или нарушения лимитов.</li> <li>Разработка, внедрение и документальное оформление процессов управления риском ликвидности в полном соответствии со Стратегией по управлению рисками, установленными лимитами и применимыми нормативно-правовыми требованиями.</li> <li>Мониторинг уровня риска ликвидности и фондирования, своевременное представление информации о рисках соответствующему комитету или сотруднику, ответственному за управление рисками.</li> </ul>
Третья линия защиты  (независимые гаранты обеспечения работы первой и второй линий в соответствии с поставленными задачами)	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>Документальное оформление и мониторинг замечаний, а также планов по их 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</li> </ul>



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

### 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. Расчётная величина дополнительных расходов сравнивается с установленным лимитом, установленным на 2019 г.

В целях стресс-тестирования Капитала Служба управления рисками применяет базовый прогноз на 2019 г. для оценки дополнительных расходов фондирования, которые могут возникнуть в связи с изменением сроков расчетов, связанных 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.

### 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 gap-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 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.

### 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, управления 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 40 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 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Дебиторская задолженность по торговым операциям		19 516
Средства на счетах клиентов		1 178 550
Кредиторская задолженность		-
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		(156 071)
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		101 653

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)		86 771
Операционные расходы		(1 385)
Процентные расходы		(25 303)
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)		10 802
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)		(51 562)

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2019г.:

<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
Требование по беспоставочному форварду		0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)		59 797
Операционные расходы		0
Процентные расходы		(18 451)
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)		11 821
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)		(30 702)

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 10 052 537 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 8 686 720 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии.

По состоянию на 1 июля 2019 года средства на счетах компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани в сумме 163 158 тыс.руб. имеет срок погашения менее 30 дней, срочный депозит на сумму 1 015 363 тыс. руб. имеет срок погашения от 1 до 6 месяцев.

По состоянию на 1 января 2019 года средства на счетах компаний под общим контролем Америкэн Экспресс Компани в сумме 377 288 тыс.руб. имеет срок погашения менее 30 дней, срочный депозит на сумму 659 940 тыс. руб. имеет срок погашения от 1 до 6 месяцев.

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

## 1.7 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 выполненными 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 наведении 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.

#### **1.8 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".

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

07 августа 2019 г.



С. Е. Казенас

Е. В. Артамонова