

ООО «Америкэн Экспресс Банк»

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2016 г.



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, регуляторными и правовыми рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, регуляторным и правовым рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;



- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, регуляторными и правовыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года. Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Акционерное общество "Прайсвотерхаус -
Куперс Аудит"*

25 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Е. В. Филиппова

Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Американ Экспресс Банк».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 15 декабря
2005 года за № 1057711014800.

119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Усачева, 33, стр. 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	на ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	93316747	3460

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	273 172	958 862
2.1	Обязательные резервы	64 819	38 881
3	Средства в кредитных организациях	220 330	265 692
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 519 377	1 096 090
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	281	337
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 942	-
9	Отложенный налоговый актив	5 726	5 570
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 913	15 403
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
12	Прочие активы	26 603	56 586
13	Всего активов	2 102 344	2 398 540

1	2	4	5
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
15	Средства кредитных организаций	16 053	54 483
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными	680 835	888 525
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	818
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 076
20	Отложенные налоговые обязательства	411	60
21	Прочие обязательства	515 521	528 494
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	52 594	100 872
23	Всего обязательств	1 265 427	1 574 328
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	377 244	377 244
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
26	Эмиссионный доход	43 958	43 958
27	Резервный фонд	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	403 010	431 952
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 705	-28 942
35	Всего источников собственных средств	836 917	824 212
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 303 008	1 792 688
37	Выданные кредитной организацией гарантии и	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 953 83 00

" 25 " апреля



Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Артамонова Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	93316747	3460

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации ООО "Американ Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		61 953	95 501
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		59 791	93 998
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 162	1 503
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		-	-
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-	-
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		61 953	95 501
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		15 996	-7 222
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-	122
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		77 949	88 279
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 875	-3 273
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

1	2	3	4	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-	-64
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 198	5 093
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		233 673	203 947
15	Комиссионные расходы		102 075	105 501
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		48 144	-40 972
19	Прочие операционные доходы		78 295	50 628
20	Чистые доходы (расходы)		336 663	198 137
21	Операционные расходы		291 565	200 955
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		45 098	-2 818
23	Возмещение (расход) по налогам		32 393	26 124
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12 705	-28 942
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 705	-28 942

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 705	-
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период		12 705	-

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

" 25 "

апреля 2017 г.

Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Артамонова Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филыала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (линейный номер)
45286592000	93315747	3460

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)
на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
ООО "Американ Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 33, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показа- теля	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		421 202	X	421 202	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		421 202	X	421 202	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		415 085	X	395 830	X
2.1	прошлых лет		403 010	X	431 952	X
2.2	отчетного года		12 075	X	-36 122	X
3	Резервный фонд		-	X	-	X
4	Доля уставного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		836 287	X	817 032	X

1	2	3	4	5	6	7
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14 399		33	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 523		1 133	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		9 600	X	49	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		25 522	X	1 215	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		810 765	X	815 817	X

1	2	3	4	5	6	7
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		23 999	X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		23 999	X		X
41.1.1	нематериальные активы		23 999	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой методики собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, оформленных с использованием инвесторами			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		9 600	X	49	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		33 599	X	49	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		810 765	X	815 817	X

1	2	3	4	5	6	7
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		810 765	X	815 817	X
60	Активы, взведенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 617 153	X	1 360 274	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 617 153	X	1 360 274	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 617 153	X	1 360 274	X

1	2	3	4	5	6	7
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		50.1353	X	59.9745	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		50.1353	X	59.9745	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		50.1353	X	59.9745	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		42.1353	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Прямое обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на исключение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 1...3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, ликвидационного и рыночного рисков, понесенных банками

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Намеренные потери	Данные за отчетный период				Данные на конец отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной методике, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на балансовую дату, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по рыночному курсу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по балансовой стоимости, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на балансовую дату, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по рыночному курсу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по балансовой стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 521 185	1 521 185	383 275	2 406 540	2 026 540	2 519 338	
1.1	Активы с коэффициентом риска 1		273 172	273 172			458 862		
1.1.1	менее 100% и 100% и выше		273 172	273 172		958 862	958 862		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российских федераций, Минфина России и Банка России и за счет государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку «АА» и выше, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		1 078 423	1 078 423	215 685	785 365	785 365	157 073	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку «АА» и выше, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «АА» и выше, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности 1, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «АА» и выше, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	кредитные организации и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со странной оценкой «В», «В», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со странной оценкой «В», в том числе, обеспечивающие их гарантиями		169 590	169 590	160 566	282 315	282 315	382 515
1.4	Активы с коэффициентом риска 140 процентов, всего, из них:							
1.4.1								
1.4.2								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к другим требованиям к кредитным организациям - резидентам стран со странной оценкой «В», в том числе, обеспечивающие их гарантиями							
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с ликвидными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участникам рынка							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		666 879	661 648	727 813	405 729	384 507	437 587
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		666 879	661 648	727 813	394 136	372 934	410 237
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов					11 573	11 573	17 360
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным вкладам и/или специализированным облигациям денежных требований, в том числе ускоренных платежей							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 296 553	2 243 958	160 779	1 773 137	1 672 266	222 176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		332 568	321 538	160 779	506 214	444 272	232 136
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по финансовым инструментам с высоким риском		1 943 593	1 922 400		1 266 923	1 227 092	285
				X	98			X

[illegible]

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		28 443	21 670
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		568 862	433 405
6.1.1	чистые процентные доходы		198 812	141 477
6.1.2	чистые непроцентные доходы		370 050	291 928
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	общий		-	-
7.1.2	специальный		-	-
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		57 820	-64 274	122 094
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5 226	-15 996	21 222
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		-	-	-
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		52 594	-48 278	100 872
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, не использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		810 765	807 527	802 339	827 964
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 484 537	2 168 733	1 989 357	2 415 488
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		32.6	37.2	40.3	34.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Америкон Экспресс Банк"	4
2	Идентификационный номер инструмента		
3	Применимое право	Не применимо	
	Регулятивные условия	643 (Российская Федерация)	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	
7	Тип инструмента	Доли в уставном капитале	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	421202	
9	Номинальная стоимость инструмента	377244	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Не применимо	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.02.2006	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	Не применимо	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	
	Проценты/дивиденды/купоный доход		

1	2	3	4
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	
18	Ставка	Не применимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Не применимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	Не применимо	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Не применимо	
22	Характер выплат	Не применимо	
23	Конвертируемость инструмента	Не применимо	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	
26	Ставка конвертации	Не применимо	
27	Обязательность конвертации	Не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Не применимо	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	
32	Полное или частичное списание	Не применимо	
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	
34	Механизм восстановления	Не применимо	
35	Субординированность инструмента	Не применимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Не применимо	
37	Описание несоответствий	Да	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведен в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <https://www.americanexpress.com/russia/ru/> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 1.4.1.3).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 463 549, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 424 705 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 38 844 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 479 545, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 391 300 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 20 478 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 67 767 .

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

" 25 " апреля 2015 г.

Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Артамонова Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	93316747	3460

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

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 119048, г. Москва, ул. Усачева, д.33, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	50.1		60	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	50.1		60	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	50.1		60	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	38		85.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	102.6		131	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	-		-	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н16)		25	Максимальное	15.6	Максимальное	16.9
				Минимальное	0.7	Минимальное	-

1	2	3	4	5	6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	110.1	92.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 102 344
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		65
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		353 019
7	Прочие поправки		-29 109
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2 484 537

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 147 375
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15 922
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 131 453
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		65

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисной актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		65
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		148 430
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-204 589
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		353 019
Капитал и риски			
20	Основной капитал		810 765
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2 484 537
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		32.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	известная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	

1	2	3	4	5
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Руководитель

Казенас С.Е.

Главный бухгалтер

Артамонова Е.В.

Исполнитель

Артамонова Е.В.

Телефон:

" 25 "



Москва

2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	93316747	3460

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации ООО "Американ Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		85 494	76 835
1.1.1	проценты полученные		61 862	95 062
1.1.2	проценты уплаченные		-	-
1.1.3	комиссии полученные		233 673	203 947
1.1.4	комиссии уплаченные		102 075	105 501
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 875	-3 273
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-64
1.1.8	прочие операционные доходы		95 113	49 120
1.1.9	операционные расходы		170 847	134 249
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		35 107	28 207
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-805 556	711 390
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25 938	-9 295
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	4 590
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-407 291	91 234
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15 889	-3 898

1	2	3	4	5
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-38 044	20 975
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-213 604	553 991
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-805	818
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-135 763	52 975
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-720 062	788 225
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40 410	-13 835
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-93
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-40 410	-13 928
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 482	34 676
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-756 990	808 972
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 185 673	376 701
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		428 683	1 185 673

Руководитель _____ Казенас С.Е.
 Главный бухгалтер _____ Артамонова Е.В.
 Исполнитель _____ Артамонова Е.В.
 Телефон: +7 (495) 933 84 00
 " 25 " апреля 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	93316747	3460

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		85 494	76 835
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		61 862	95 062
1.1.3	комиссии полученные		-	-
1.1.4	комиссии уплаченные		233 673	203 947
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		102 075	105 501
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2 875	-3 273
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-
1.1.8	прочие операционные доходы		-	-64
1.1.9	операционные расходы		95 113	49 120
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		170 847	134 249
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		35 107	28 207
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-805 556	711 390
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25 938	-9 295
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-	4 590
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-407 291	91 234
			15 889	-3 898

25.04.2017

AXP Internal

1	2	3	4	5
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-38 044	20 975
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-213 604	553 991
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-805	818
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-	-
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-135 763	52 975
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-720 062	788 225
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40 410	-13 835
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	-93
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-	-
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-40 410	-13 928
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 482	34 676
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-756 990	808 972
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 185 673	376 701
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		428 683	1 185 673

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 933 84 00

" 25 " апреля

**"Америкэн
Экспресс
Банк"**

Казнач С.Е.

Артамонова Е.В.

Артамонова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
ЗА 2016 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.1	Существенная информация о кредитной организации	3
1.2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	4
1.4	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	12
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
1.4.1.1	Денежные средства	12
1.4.1.2	Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12
1.4.1.3	Чистая ссудная задолженность	13
1.4.1.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
1.4.1.5	Прочие активы	16
1.4.1.6	Остатки средств на счетах кредитных организаций	16
1.4.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
1.4.1.8	Прочие обязательства	17
1.4.1.9	Собственные средства	17
1.4.1.10	Внебалансовые обязательства кредитной организации	18
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
1.4.2.1	Комиссионные доходы и расходы	18
1.4.2.2	Пропитные доходы	19
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
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	19
1.5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	24
1.5.2.1	Кредитный риск	24
1.5.2.2	Рыночный риск	26
1.5.2.3	Правовой риск	28
1.5.2.4	Регуляторный риск	29
1.5.2.5	Операционный риск	30
1.5.2.6	Риск ликвидности	31
1.5.2.7	Географическая концентрация рисков	34
1.6	Информация об опсрациях со связанными с кредитной организацией сторонами	35
1.7	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	36
1.8	Условные налоговые обязательства	38

Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г. представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Годовая отчетность утверждена к выпуску решением единственного участника 25 апреля 2017 г.

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.

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 был зарегистрирован в качестве оператора платежной системы Америкэн Экспресс 2 июля 2013 г. 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. Так же ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее «Банк») является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний, агентств делового туризма и других торгово-сервисных предприятий. Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых банком на 31 декабря 2016 г. было 27 (2015 г.: 2);
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;

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

Для выполнения требований Федерального закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе» 15 апреля 2016 г. Банк перевел обработку локальных карточных транзакций на территорию Российской Федерации. Банком были заключены соглашения с ООО «Национальная система платёжных карт» (далее – НСПК), АО «Компания объединённых кредитных карточек» на обработку транзакций.

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 целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2016 г. составила 45 098 тыс. руб. (2015 г.: убыток в размере 2 818 тыс. руб.). Сумма налогов за 2016 г. составила 32 393 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 6 701 тыс. руб. (2015 г.: 26 124 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 16 185 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 2016 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. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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 в размере 1,80 % от оборота и отражаются в бухгалтерском балансе на ежемесячной основе следующей бухгалтерской проводкой:

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

Кт 47423 (требования по прочим операциям);

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

Кт 70601 (требования по прочим операциям).

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

Распространение корпоративных кредитных карт, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) осуществляется Банком на основании Договора между Банком и AESEL б/н от 5 июля 2011 г.

Также, на основании данного договора, 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 бухгалтерском балансе следующей бухгалтерской проводкой не реже чем один раз в месяц:

Дт 47422 расчеты с AESEL;

Кт 301 (корреспондентский счет).

Доходы по распространению корпоративных карт, полученные на основании Дополнительного соглашения от 29 августа 2008 г. к Договору о распространении корпоративных карт от 5 июня 2006 г. отражаются в балансе Банка на ежемесячной основе по методу начисления:

Дт 47423 расчеты с AESEL;

Кт НДС полученный;

Дт 47423 расчеты с AESEL;

Кт 70601 доходы, полученные по договору с AESEL.

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

Национальная платежная система. Порядок оказания платежных услуг.

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

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

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

Дт счета 30109;

Кт счета 30218.

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

Дт счета 30218;

Кт счета 30109.

Учет операций по Эквайрингу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 № 385-П.

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

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

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

Учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств ведется на счете 47427, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-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 (далее «ПФИ») осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П от 4 июля 2011 г.

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 ПФФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

При определении справедливой стоимости ПФФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФФИ 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 с Чикагской товарной биржи (Chicago Mercantile Exchange (CME)).

Справедливая стоимость определяется Банком исходя из разницы между курсом заключения производного финансового инструмента и курсом CME.

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

ПФФИ 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 254-П и 283-П.

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения 283-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, включающей 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

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.

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 отложенных налоговых активов. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются 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 1.8.

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.

Изменения в учетной политике, применимые с 2016 года:

В Учетную политику Банка на 2016 год были внесены следующие требования, связанные с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П и иные нормативные акты:

- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного

периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее – срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»);
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- выделен счет для учета вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- предусмотрены счета для учета обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и обязательств по выплате выходных пособий, а также для уменьшения (увеличения) обязательств (увеличения (уменьшения) требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке (Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»);
- принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»);
- для учета производных финансовых инструментов используется информация, предоставленная Московской биржей (Moscow Exchange (MOEX)).
- основанием для отражения операций Эквайринга в бухгалтерском учете являются ежедневные отчеты, сформированные на основании информационных файлов по проведенным транзакциям за операционный день, полученных от Торгово-сервисного предприятия (далее ТСП) и обработанных АО «Компания Объединенных кредитных карточек» согласно Договору об оказании процессинговых услуг от 8 апреля 2016 г., и прошедшие сверку с данными внутренних систем Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2017 году:

В Учетную политику Банка на 2017 год изменения не вносились.

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	273 172	958 862
За вычетом обязательных резервов	(64 819)	(38 881)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	176 496	100 664
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	43 834	165 028
Итого денежные средства и их эквиваленты	428 683	1 185 673

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данная сумма составила 64 819 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 38 881 тыс. руб.).

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Производные финансовые инструменты (беспоставочный форвардный контракт) (Примечание 1.6)	13	818
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13	818

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	Сумма	Положительные переоцененные	Отрицательные переоцененные	Резерв на возможные потери
требуемых	обязательств	курсовые разницы	курсовые разницы		
Форвард с базисным активом	6 500	6 456	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	Сумма	Положительные переоцененные	Отрицательные переоцененные	Резерв на возможные потери
требуемых	обязательств	курсовые разницы	курсовые разницы		
Форвард с базисным активом	19 000	19 551	-	-	-

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

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	724 342	394 004
Межбанковские кредиты	800 261	723 308
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 226)	(21 222)
Итого чистая ссудная задолженность	1 519 377	1 096 090

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики на 31.12.2016 и 31.12.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Фармацевтическая отрасль	240 438	33,2%	103 956	26,4%
Оптовая и розничная торговля	167 841	23,2%	12 984	3,3%
Транспортные услуги	81 869	11,3%	42 180	10,7%
Программное обеспечение	49 885	6,9%	53 569	13,6%
Продукты питания	44 872	6,2%	49 429	12,5%
Консультирование	36 704	5,1%	37 681	9,6%
Автомобильная промышленность	26 458	3,7%	11 573	2,9%
Электрическое оборудование	18 369	2,5%	18 390	4,7%
Телекоммуникации	9 488	1,3%	11 763	3,0%
Химическое производство	9 085	1,2%	20 659	5,2%
Прочее	39 333	5,4%	31 820	8,1%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	724 342	100%	394 004	100%

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

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

В течение 2016 года Банком не производилось списаний ссудной задолженности (2015: не производилось). Ссудная задолженность на 31 декабря 2016 г. была погашена клиентами в 2017 г. своевременно и в полном объеме.

1.4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неотдели- мые улучшения арендо- ванных помещений	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Неза- вершенное строи- тельство	Итого основные средства	Лицензии на компью- терное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2015 г.	7 110	6 334	371	13 815	140	13 955
Накопленная амортизация	7 110	4 247	-	11 357	44	11 401
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	-	2 087	371	2 458	96	2 554
Поступления	-	2 652	11 365	14 017	-	14 017
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 154)	-	(1 154)	(14)	(1 168)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	3 585	11 736	15 321	82	15 403
Стоимость на 31 декабря 2015 г.	7 110	8 986	11 736	27 832	140	27 972
Накопленная амортизация	7 110	5 401	-	12 511	58	12 569
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	3 585	11 736	15 321	82	15 403
Поступления	-	23 185	12 240	35 425	24 927	60 325
Выбытия	-	(2 152)	(17 971)	(20 123)	-	(20 123)
Амортизационные отчисления	-	(3 457)	-	(3 457)	(1 009)	(4 466)
Накопленная амортизация по выбывшим активам	-	747	-	747	-	747
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	21 908	6 005	27 913	24 000	51 913
Стоимость на 31 декабря 2016 г.	7 110	30 019	6 005	43 134	25 067	68 201
Накопленная амортизация	7 110	8 111	-	15 221	1 067	16 288
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	21 908	6 005	27 913	24 000	51 913

1.4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность связанных сторон по торговым операциям (Примечание 1.6)	15 377	33 360
Итого прочие финансовые активы	15 377	33 360
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	7 311	18 844
Прочие активы	3 915	4 382
Итого прочие нефинансовые активы	11 226	23 226
Итого прочие активы	26 603	56 586

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

1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	16 053	54 483
Итого остатки средств на счетах кредитных организаций	16 053	54 483

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета связанных сторон (Примечание 1.6)	652 266	888 220
- Текущие/расчетные счета других юридических лиц	28 569	305
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	680 835	888 525

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги (Примечание 1.6)	652 266	95.80%	888 220	99.97%
Прочее	28 569	4.20%	305	0.03%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	680 835	100.00%	888 525	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (31 декабря 2015 г.: Банк так же не имел неисполненных в установленных срок обязательств).

1.4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам перед связанными сторонами (Примечание 1.6)	63 902	374 822
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами (Примечание 1.6)	164 047	104 568
Резерв по обязательствам кредитного характера	52 594	100 872
Кредиторская задолженность перед авиалиниями по незавершенным расчетам по операциям эквайринга	341 848	40 487
Дебиторская задолженность связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга (Примечание 1.6)	(71 397)	(23 692)
Дебиторская задолженность предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	(39 117)	-
Итого прочие финансовые обязательства	511 877	597 057
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	28 466	15 667
Начисленные расходы	20 383	10 196
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 389	6 446
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 238	32 309
Итого прочие обязательства	568 115	629 366

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

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

1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 31 декабря 2016 г. номинальная и полностью оплаченная стоимость доли единственного участника Банка составляет 377 244 тыс. руб. за одну долю (31 декабря 2015 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:

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		Сумма обязательств, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	Условные обязательства кредитного характера				
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	2 296 552	52 594	1 773 137	100 872
2	Условные обязательства некредитного характера				
	Обязательства по Беспоставочному форварду	6 456	-	19 551	-

В течение 2016 г. 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>	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА (Примечание 1.6)	45 814	102 996
Комиссионные доходы за выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России (Примечание 1.6)	13 668	36 314
Комиссионные доходы по операциям эквайринга авиалиний	174 176	64 592
Прочие комиссионные доходы	15	45
Итого комиссионные доходы	233 673	203 947

В составе комиссионных доходов за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА отражен процентный доход, относящийся к кредитному продукту в сумме 178 765 тыс. руб. (2015: 131 210 тыс. руб.)

Комиссионные расходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Комиссионные расходы по операциям эквайринга	31 698	43 885
Комиссионные расходы по клиентским вознаграждениям	28 714	36 664
Комиссионные расходы по операциям процессинга	32 136	22 618
Комиссионные расходы за полученные гарантии и поручительства	3 067	2 041
Прочие комиссионные расходы	6 460	292
Итого комиссионные расходы	102 075	105 501

Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами составили 41 052 тыс. руб. (в течение 2015 г.: 105 208 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами представлены в Примечании 1.6.

1.4.2.2 Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах Российской Федерации	59 691	93 998
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не включенным в кредитными организациями	2 262	1 503
Итого процентные доходы	61 953	95 501

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.		2015 г.	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	463 549	479 545	387 900	380 678
Итого	463 549	479 545	387 900	380 678

1.4.2.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL за распространение корпоративных карт American Express (Примечание 1.6)	42 064	38 763
Доходы, полученные по договору между Банком и AEL, за содействие в координации работы с эквайерами карт American Express в России (Примечание 1.6)	35 773	11 865
Доходы, полученные по договору между Банком и AETRSCo, за содействие в координации работы с партнерами American Express в России	458	—
Итого прочие операционные доходы	78 295	50 628

1.4.2.4 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты

В течение 2016 года в составе убытков была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 2 198 тыс. руб. (в течение 2015 г.: 5 093 тыс. руб.).

1.4.2.5 Расходы по налогу на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2016 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 6 701 тыс. руб. (2015 г.: 16 185 тыс. руб.).

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 его 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 31 декабря 2016 г. Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

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

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

Система управления рисками Банка определяет два вида лимитов по рискам:

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

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

- Лимиты по Значимым рискам;
- Лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для кредитной организации (банковской группы, дочерней организации) рисков;
- Лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- Лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

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

Банк 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 16 декабря 2016 г. 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.

Приоритетные задачи Банка включают следующее:

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

Банком признается важность последовательного выявления рисков в целях своевременного выявления и оценки адекватности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия новых потенциальных рисков, возникающих в связи с осуществлением своей бизнес-модели, определенной в Стратегии Банка. Банк определяет эти риски в контексте целевой структуры рисков. Целевая структура рисков охватывает все основные категории риски, которым подвержен Банк и включает в себя следующие риски:

Финансовые:

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

Нефинансовые:

1. Комплаенс риск: Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

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

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 31 декабря 2016 г. составляла 810 765 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 815 891 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 № 139-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2016 г. и 2015 г. 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.

1.5 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 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.

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;

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 3 декабря 2014 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2014 г. № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2014 г. № 74). Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2016 г.	По состоянию на 31 декабря 2015 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	Свыше 8%	50.14%	60.0%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	50.14%	60.0%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6,0%	50.14%	60.0%

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств с 1 января 2016 г. Банком России применялась надбавка в размере 0.625%.

Нарушений по данным требованиям в течение 2016 г. 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 139-И.

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

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск Риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, взвешенных по степени риска в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения гарантий или поручительства 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.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	273 172	958 862
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 078 423	785 363
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	165 202	282 315
Сумма активов, классифицированных в группу повышенного риска	661 648	384 507
Итого	2 178 445	2 411 047

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	1 020 589	-	362 366
- II категория качества	-	-	-
- III категория качества	261	563 220	16
- IV категория качества	-	161 122	-
- V категория качества	-	-	126
Итого	1 020 850	724 342	362 508
Фактически сформированный резерв	-	5 226	129
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 020 850	719 116	362 379
Итого	1 020 850	719 116	362 379

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной годовой отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	967 351	-	1 054 948
- II категория качества	-	-	-
- III категория качества	3 307	282 066	-
- IV категория качества	-	112 090	-
- V категория качества	-	-	-
Итого	970 658	394 156	1 054 948
Фактически сформированный резерв	-	21 222	-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	970 658	372 934	1 054 948

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Залоговая стоимость	5 964 910	4 143 379	5 953 150	4 143 379
Прочие гарантии	149 000	-	-	-
Итого залоговое обеспечение	5 964 910	4 143 379	5 953 150	4 143 379

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 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г..

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Фунт стер- лингов Со- единенного Королев- ства	Российский рубль	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	208 353	208 353
Обязательные резервы	-	-	-	64 819	64 819
Средства в кредитных организациях	29 099	12 498	2 237	176 496	220 330
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	1 519 377	1 519 377
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	281	-	-	281
Прочие финансовые активы	-	-	-	15 377	15 377
Итого финансовых активов	29 099	12 779	2 237	1 984 422	2 028 537
Средства кредитных организаций	272	712	-	15 069	16 053
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 218	11 916	-	642 701	680 835
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13	-	-	13
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	459 283	459 283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	52 594	52 594
Итого финансовых обязательств	26 490	12 641	-	1 169 647	1 208 778

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г..

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Фунт стер- лингов Со- единенного Королев- ства	Российский рубль	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	919 981	919 981
Обязательные резервы	-	-	-	38 881	38 881
Средства в кредитных организациях	144 691	17 097	3 239	100 665	265 692
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	1 096 090	1 096 090
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	337	-	-	337
Прочие финансовые активы	-	-	-	33 360	33 360
Итого финансовых активов	144 691	17 434	3 239	2 188 977	2 354 341
Средства кредитных организаций	2 514	2 977	-	48 992	54 483
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	129 051	14 231	-	745 243	888 525
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	818	-	-	818
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	496 186	496 186
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами высокого риска	-	-	-	100 872	100 872
Итого финансовых обязательств	131 565	18 026	-	1 391 293	1 540 884

1.5.2.3 Правовой риск

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

Правовым риском управляет Комитет по рискам Банка.

Основными принципами управления правовым риском являются:

- выявление, анализ и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов уровне правового риска;

- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- адекватность уровня правового риска характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- внесение оперативных изменений в систему управления правовыми рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

1.5.2.4 Регуляторный риск

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

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

Службой внутреннего контроля (СВК) 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 СВК по утвержденному плану деятельности и по мере необходимости. План утверждается ежегодно Председателем правления. СВК на постоянной основе проводит оценку регуляторного риска (не реже одного раза в квартал); по результату проведения оценки регуляторного риска сотрудник СВК формирует отчет, в случае необходимости СВК направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления / Правлению Банка. СВК на основании количественной и качественной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска.

В конце года СВК предоставляет годовой отчет Председателю Правления для утверждения, при необходимости передает его Совету директоров Банка.

Не реже двух раз в год СВК 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.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 28 443 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 21 670 тыс. руб).

Понятие операционного риска включает в качестве подкатегорий операционного риска правовой риск, риск искажения финансовой отчетности, риск мошенничества, риск персонала, риск несовершенства операционных процессов, риск конфиденциальности, риск, связанный с привлечением третьих лиц и/или связанных с Банком лиц при осуществлении банковских процессов (аутсорсингом), технологический риск.

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

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

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

- **Предотвращение** - отказ от видов деятельности, увеличивающих риск (например, отказ от предоставляемых банковских продуктов или географической экспансии, продажи части или целого направления бизнеса);
- **Снижение** - действия, предпринимаемые с целью снижения вероятности наступления риска или влияния за счет выстраивания бизнес процессов или принятия ежедневных бизнес решений;
- **Распределение** – снижение вероятности наступления риска или влияния за счет перенесения или распределения части риска (например, страхование, заключение хеджирующих сделок или частичный аутсорсинг);

- **Принятие** – принятие риска при условии, что экономическая выгода превышает операционный риск, при этом никаких действий по снижению вероятности наступления риска и влияния не предпринимается. Для целей принятия может потребоваться дополнительное согласование и одобрение от соответствующих экспертов, включая начальников Отдела Управления правовыми рисками.

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 31 декабря 2016 г., данный коэффициент составил 38.02% (2015 г.: 85.90%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 г., данный коэффициент составил 102.62% (2015 г.: 131.00%).
- 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 31 декабря 2016 г., данный коэффициент составил 0% (2015 г.: 0%).

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	208 353	-	-	-	-	208 353
Обязательные резервы	64 819	-	-	-	-	64 819
Средства в кредитных организациях	220 330	-	-	-	-	220 330
Чистая ссудная задолженность	800 000	719 377	-	-	-	1 519 377
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	281	281
Прочие финансовые активы	15 377	-	-	-	-	15 377
Итого финансовых активов	1 308 879	719 377	-	-	281	2 028 537
Средства кредитных организаций	16 053	-	-	-	-	16 053
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	680 835	-	-	-	-	680 835
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	-	-	-	13
Прочие финансовые обязательства	459 283	-	-	-	-	459 283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	52 594	-	52 594
Итого финансовых обязательств	1 156 184	-	-	52 594	-	1 208 778

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	919 981	-	-	-	-	919 981
Обязательные резервы	38 881	-	-	-	-	38 881
Средства в кредитных организациях	265 692	-	-	-	-	265 692
Чистая ссудная задолженность	720 000	376 090	-	-	-	1 096 090
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	337	337
Прочие финансовые активы	33 360	-	-	-	-	33 360
Итого финансовых активов	1 977 914	376 090	-	-	337	2 354 341
Средства кредитных организаций	54 483	-	-	-	-	54 483
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	888 525	-	-	-	-	888 525
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	818	-	-	-	-	818
Прочие финансовые обязательства	496 186	-	-	-	-	496 186
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	100 872	-	100 872
Итого финансовых обязательств	1 440 012	-	-	100 872	-	1 540 884

1.5.2.7 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	208 353	-	208 353
Обязательные резервы	64 819	-	64 819
Средства в кредитных организациях	176 496	43 834	220 330
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 480 860	38 517	1 519 377
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	281	281
Прочие финансовые активы	-	15 377	15 377
Итого финансовых активов	1 930 528	98 009	2 028 537
Средства кредитных организаций	16 053	-	16 053
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 569	652 266	680 835
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13	13
Прочие финансовые обязательства	302 729	156 554	459 283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 110	4 484	52 594
Итого финансовых обязательств	395 461	813 317	1 208 778

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	919 981	-	919 981
Обязательные резервы	38 881	-	38 881
Средства в кредитных организациях	100 664	165 028	265 692
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 069 195	26 895	1 096 090
Чистая ссудная задолженность	-	337	337
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 360	33 360
Прочие финансовые активы	-	-	-
Итого финансовых активов	2 128 721	225 620	2 354 341
Средства кредитных организаций	54 483	-	54 483
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	305	888 220	888 525
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	818	818
Прочие финансовые обязательства	16 795	479 391	496 186
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 368	5 504	100 872
Итого финансовых обязательств	166 951	1 373 933	1 540 884

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 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Дебиторская задолженность по торговым операциям (Примечание 1.4.1.5)	15 377
Средства на счетах клиентов (Примечание 1.4.1.7)	652 266
Кредиторская задолженность (Примечание 1.4.1.8)	5 288
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	(71 397)
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам (Примечание 1.4.1.8)	227 949
Обязательство по беспоставочному форварду (Примечание 1.4.1.2)	(13)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 875
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)	78 295
Операционные расходы	(29 058)
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)	59 482
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)	(69 766)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 5 953 150 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 3 945 010 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 1.5.2.1). Сумма расходов за полученные гарантии составляет 3 067 тыс. руб. (2015 г.: 2 041 тыс. руб.) (Примечание 1.4.2.1).

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем Американ Экспресс Компани
Дебиторская задолженность по торговым операциям (Примечание 1.4.1.5)	33 360
Средства на счетах клиентов (Примечание 1.4.1.7)	888 220
Кредиторская задолженность (Примечание 1.4.1.8)	104 568
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам (Примечание 1.4.1.8)	351 130
Обязательство по беспоставочному форварду (Примечание 1.4.1.2)	818

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем Американ Экспресс Компани
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 273)
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)	50 628
Операционные расходы	(22 447)
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)	139 311
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)	(105 208)

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	126 473	29 125	97 445	23 345
- премии	113 015	25 737	84 553	20 041
Взносы на социальное обеспечение	13 458	3 388	12 892	3 304
Итого выплаты	252 946	58 250	194 890	46 690

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года списочная численность персонала составила 58 человека (2015 г.: 33 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 3 человека (2015 г.: 3 человека).

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

Согласно размеру и масштабу деятельности Банка в Банке предусмотрено не создание специального органа, а возложение на одного из членов Совета директоров (далее – «Директор, ответственный за организацию оплаты труда») обязанностей по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вознаграждения Директору, ответственному за организацию оплаты труда, в течение отчетного периода не производились.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, обязаны проводить ежегодную оценку системы оплаты труда. В 2016 г. такая оценка проводилась Службой внутреннего аудита.

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

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

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

В отчетном периоде изменения в Политику оплаты труда не вносились.

Размер премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

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

Согласно общему правилу вознаграждение работников, принимающих риски, должно состоять из фиксированной и нефиксированной частей. Не менее 40% общего размера вознаграждений Работников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда, определяемая в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (далее – «Нефиксированная часть оплаты труда»). При этом должна применяться отсрочка не менее 40% Нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет с момента назначения выплаты (далее – «Отсроченная часть оплаты труда»). Отсроченная часть оплаты труда может быть сокращена или отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности, а также на основании решения Совета директоров.

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

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

Сведения о выплатах в отношении работников, принимающих риски

Категория работников	Количество работников	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Председатель	1	79%	21%

В Банке не предусмотрено выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу и выходных пособий.

Общий размер отсроченных вознаграждений работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на 01.01.2017 года составил 1 104 тыс. рублей. Форма отсроченных вознаграждений – денежные средства. Выплат отсроченных вознаграждений и корректировок вознаграждений не было.

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

1.8 Условные налоговые обязательства

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении 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.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г



С. Е. Казенас

Е. В. Артамонова