

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
ЗА 2017 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	5
1.4	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности....	13
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
1.4.1.1	Денежные средства	13
1.4.1.2	Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	13
1.4.1.3	Чистая ссудная задолженность	14
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	18
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	Процентные доходы, расходы	19
1.4.2.3	Прочие операционные доходы	19
1.4.2.4	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	20
1.4.2.5	Расходы по налогу на прибыль	20
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
1.5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	25
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	26
1.5.2.1	Кредитный риск.....	26
1.5.2.2	Рыночный риск.....	28
1.5.2.3	Правовой риск	30
1.5.2.4	Регуляторный риск.....	31
1.5.2.5	Операционный риск.....	33
1.5.2.6	Риск ликвидности.....	33
1.5.2.7	Географическая концентрация рисков.....	36
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	38
1.7	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	39
1.8	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	41
1.9	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	42
1.10	Условные налоговые обязательства	42

Общество с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 12 месяцев 2017 года представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Годовая отчетность за 2017 год была утверждена к выпуску решением единственного участника 30 апреля 2018 года.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – Банк) является частью международной банковской группы Америкэн Экспресс, возглавляемой корпорацией Америкэн Экспресс Компани, зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США.

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

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

Основным видом деятельности Банка является прочее денежное посредничество.

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

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

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск корпоративных кредитных карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее «карта БТА»). Карта БТА – это кредитная банковская карта, выпущенная в российских рублях в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента – юридического лица, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет кредита, предоставленного Банком в пределах установленного лимита в соответствии с условиями договора. Карта БТА позволяет клиентам оптимизировать стоимость финансирования благодаря беспроцентному кредиту, предоставляемому на 59 дней компаниям, выполняющим определенные условия соглашения. Доходы Банка включают определенную плату за обработку кредитных карт, начисляемую при осуществлении каждой операции, и проценты к получению, начисляемые на задолженность клиентов;

- выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Так же ООО «Америкэн Экспресс Банк» является участником платежной системы как эмитент карт БТА;
- эквайринг авиалиний и агентств делового туризма;
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках — резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) (Великобритания), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс;
- содействие в координации работы с другими эквайерами карт Америкэн Экспресс в России по поручению American Express Limited (AEL) (США), являющейся компанией международной банковской группы Америкэн Экспресс.

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

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 377 244 (триста семьдесят семь миллионов двести сорок четыре) тыс. руб.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 35 498 тыс. руб. (2016 г.: 45 098 тыс. руб.). Сумма налогов за 2017 год составила 29 115 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 17 581 тыс. руб. (2016 г.: 32 393 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 6 701 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. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. 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 балансе на ежемесячной основе следующей бухгалтерской проводкой:

- Дт 30232 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры);
- Кт 47423 (требования по прочим операциям);
- Дт 47423 (незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры);
- Кт 70601 (требования по прочим операциям).

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

Распространение корпоративных кредитных карт, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL) осуществляется Банком на основании Договора между Банком и AESEL 6/н от 05/07/2011.

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

Учет вышеуказанных операций отражается следующими проводками:

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

- Дт 301 (корреспондентский счет);
- Кт 47422 расчеты с AESEL.

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

- Дт 47422 расчеты с AESEL;
- Кт 301 (корреспондентский счет).

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

- Дт 47423 расчеты с AESEL;
- Кт НДС полученный;

- Дт 47423 расчеты с AESEL;
- Кт 70601 Доходы, полученные по договору с AESEL.

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

Национальная платежная система. Порядок оказания платежных услуг.

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

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

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

- Дт счета 30109;
- Кт счета 30218.

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

- Дт счета 30218;
- Кт счета 30109.

Учет операций по Эквайрингу

Эквайринг платежных карт осуществляется ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее Банк-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 № 579-П.

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

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

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

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

Учет дебиторской и кредиторской задолженности

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

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

Учет операций с иностранной валютой

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

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

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

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

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

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

Учет производных финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 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, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования за вычетом суммы накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

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

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

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

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

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	3 года
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

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

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

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2017 году

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие изменения:

- добавлены в учетную политику ООО «Америкэн Экспресс Банк» в п. 4.2.20 «Операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования» и порядок учета по ним;
- добавлены в учетную политику ООО «Америкэн Экспресс Банк» п. 4.2.21 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» и порядок учета по ним.
- изменена дата утверждения авансового отчета по корпоративной карте.

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	314 721	273 172
За вычетом обязательных резервов	(82 000)	(64 819)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	127 650	176 496
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	11 025	43 834
Итого денежные средства и их эквиваленты	371 396	428 683

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 2017 года данная сумма составила 82 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 64 819 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты (беспоставочный форвардный контракт) (Примечание 1.6)	14 704	13
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 704	13

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 котировкам 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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом	624 962	630 734	-	-	-

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

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

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	1 351 835	724 342
Межбанковские кредиты	400 716	800 261
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6 770)	(5 226)
Итого чистая ссудная задолженность	1 745 781	1 519 377

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г. Сумма	%	31 декабря 2016 г. Сумма	%
Производство пищевых продуктов и товаров народного потребления	467 241	34,6%	62 335	8,6%
Фармацевтическая промышленность	385 777	28,5%	250 439	34,6%
Косметические товары	90 551	6,7%	118 249	16,3%
Деятельность туристических агентств	71 589	5,3%	56 843	7,8%
Производство электрического оборудования	69 927	5,2%	31 073	4,3%
Разработка программного обеспечения	56 660	4,2%	54 426	7,5%
Консультационные услуги	55 270	4,1%	33 784	4,7%
Автомобильная промышленность	44 821	3,3%	26 720	3,7%
Деятельность в сфере телекоммуникаций	20 845	1,5%	24 007	3,3%
Прочее	89 154	6,6%	66 466	9,2%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	1 351 835	100%	724 342	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 2017 года Банком не производилось списаний ссудной задолженности (2016 год: не производилось). Ссудная задолженность на 31 декабря 2017 года была погашена клиентами в первом квартале 2018г. своевременно и в полном объеме.

1.4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Офисное и компью- терное оборудование	Неза- вершенное строи- тельство	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	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 1 января 2016 года	—	3 585	11 736	15 321	82	15 403
Поступления	—	23 185	12 240	35 425	24 927	60 352
Выбытия	—	(2 152)	(17 971)	(20 123)	—	(20 123)
Амортизационные отчисления	—	(3 457)	—	(3 457)	(1 009)	(4 466)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	—	747	—	747	—	747
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	—	21 908	6 005	27 913	24 000	51 913
Стоимость на 31 декабря 2016 года	7 110	30 019	6 005	43 134	25 067	68 201
Накопленная амортизация	7 110	8 111	—	15 221	1 067	16 288
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	—	21 908	6 005	27 913	24 000	51 913
Поступления	—	11 676	15 436	27 112	2 861	29 973
Выбытия	—	(2 644)	(13 970)	(16 614)	—	(16 614)
Амортизационные отчисления	—	(10 407)	—	(10 407)	(2 935)	(13 342)
Накопленная амортизация по выбывшим активам	—	2 572	—	2 572	—	2 572
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	—	23 105	7 471	30 576	23 926	54 502

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Офисное и компью- терное оборудование	Неза- вершенное строи- тельство	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	7 110	39 051	7 471	53 632	27 928	81 560
Накопленная амортизация	7 110	15 946	–	23 056	4 002	27 058
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	–	23 105	7 471	30 576	23 926	54 502

1.4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность связанных сторон по торговым операциям	15 466	15 377
Итого прочие финансовые активы	15 466	15 377
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	15 841	7 311
Прочее	7 132	4 044
Резерв на возможные потери по прочим активам	(2 655)	(129)
Итого прочие нефинансовые активы	20 318	11 226
Итого прочие активы	35 784	26 603

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета	27 989	16 053
Итого средства других банков	27 989	16 053

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета связанных сторон (Примечание 1.6)	926 324	652 266
- Текущие/расчетные счета других юридических лиц	1 304	28 569
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	927 628	680 835

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги (Примечание 1.6)	926 324	99,86%	652 266	95.80%
Прочее	1 304	0,14%	28 569	4.20%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	927 628	100.00%	680 835	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

1.4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам перед связанными сторонами (Примечание 1.6)	0	63 902
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами (Примечание 1.6)	122 483	164 047
Резерв по обязательствам кредитного характера	22 582	52 594
Кредиторская задолженность перед авиакомпаниями по незавершенным расчетам по операциям эквайринга	420 430	341 848
Дебиторская задолженность связанных сторон в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга (Примечание 1.6)	(102 291)	(71 397)
Дебиторская задолженность предприятий в части незавершенных расчетов по операциям эквайринга	(47 027)	(39 117)
Итого прочие финансовые обязательства	416 177	511 877
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	46 311	28 466
Начисленные расходы	16 730	20 383
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 114	7 389
Итого прочие нефинансовые обязательства	69 155	56 238
Итого прочие обязательства	485 332	568 115

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 2017 года номинальная и полностью оплаченная стоимость доли единственного участника Банка составляет 377 244 тыс. руб. за одну долю (31 декабря 2016 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 2017 г.		31 декабря 2016 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	2 452 177	22 582	2 296 552	52 594
2	Условные обязательства некредитного характера				
1.1.	Обязательства по Беспоставочному форварду	630 733	-	6 456	-

В течение 2017 года рост портфеля кредитных карт БТА сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по предоставлению кредитных линий юридическим лицам.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

1.4.2.1 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы по операциям эквайринга	284 207	174 176
Комиссионные доходы за предоставленные кредиты по выпущенным картам БТА (Примечание 1.6)	16 181	45 814
Комиссионные доходы за выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс в России (Примечание 1.6)	4 585	13 668
Прочие комиссионные доходы	12	15
Итого комиссионные доходы	304 985	233 673

Комиссионные расходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные расходы по операциям эквайринга	31 103	31 698
Комиссионные расходы по клиентским вознаграждениям	30 785	28 714
Комиссионные расходы по операциям процессинга	33 943	32 136
Комиссионные расходы за полученные гарантии и поручительства	11 279	3 067
Прочие комиссионные расходы	309	6 460
Итого комиссионные расходы	107 419	102 075

Комиссионные расходы по операциям со связанными сторонами составили 69 945 тыс. руб. (за 2016 г.: 69 766 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами представлены в Примечании 1.6.

1.4.2.2 Процентные доходы, расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах Российской Федерации	40 374	59 791
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	252	2 162
Итого процентные доходы	40 626	61 953

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 824	-
Итого процентные расходы	9 824	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	199 361	197 735	463 549	479 545
Итого	199 361	197 735	463 549	479 545

1.4.2.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL за распространение корпоративных карт American Express (Примечание 1.6)	37 374	42 064
Доходы, полученные по договору между Банком и AEL, за содействие в координации работы с эквайерами карт American Express в России (Примечание 1.6)	65 562	35 773
Доходы от приобретенных прав требования	3 758	-
Доходы, полученные по договору между Банком и AETRSCo, за содействие в координации работы с партнерами American Express в России	9 399	458
Итого прочие операционные доходы	116 093	78 295

1.4.2.4 Чистые расходы от переоценки иностранной валюты

	2017	2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 900	-2 198
расходы по налогу на прибыль	17 581	6 701

В течение 2017 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 7 900 тыс. руб. (2016 г.: убыток 2 198 тыс. руб.).

1.4.2.5 Расходы по налогу на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2017 год включает текущий налог на прибыль в сумме 17 581 тыс. руб. (2016 г.: 6 701 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 ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

На 31 декабря 2017 года Банком были внедрены следующие элементы ВПОДК:

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

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

Система управления рисками Банка определяет два вида лимитов по рискам:

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

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

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

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

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

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

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

- обеспечение контрольных мер по поддержанию совокупного предельного объема риска Банка на заданном уровне;
- определение общих принципов управления рисками в Банке и правил доведения информации до Совета директоров;

- руководство для разработки порядка выявления, измерения, предотвращения рисков, мониторинга и отчетности о рисках Банка, плановых (целевых) уровнях риска и целевой структуры рисков Банка.

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

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 Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;
3. Риск ликвидности: Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
4. Процентный риск банковской книги: Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
5. Рыночный риск: Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

6. Риск концентрации: Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Нефинансовые:

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

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

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

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

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

- Комитет по рискам.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2017 года составляла 798 815 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 810 765 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

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

1.5 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 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2017 г.	По состоянию на 31 декабря 2016 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	2016: Свыше 8% 2015: Свыше 10%	38,38%	50.14%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	2016: Свыше 4,5% 2015: Свыше 5%	38,38%	50.14%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6,0%	38,38%	50.14%

Дополнительно к нормативным значениям нормативов достаточности собственных средств с 1 января 2017 года Банком России применялась надбавка в размере 1.250%.

Нарушений по данным требованиям в течение 2017 года и 2016 году не было.

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

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

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

1.5.2.1 Кредитный риск

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 180-И.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 поручительств предприятий. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет постоянный мониторинг использования лимитов и просроченной задолженности.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	314 721	273 172
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	938 064	1 078 423
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	—	—
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	359 405	165 202
Сумма активов, классифицированных в группу повышенного риска	856 711	661 648
Итого	2 468 901	2 179 833

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	1 020 589	—	362 365
- 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	362 507
Итого расчетного резерва	—	5 226	129
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 020 850	719 116	362 378
Итого	1 020 850	719 116	362 378

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

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, принятая в качестве Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории
Прочие гарантии	7 278 280	537 750	6 740 530	5 964 910
Итого залоговое обеспечение	7 278 280	537 750	6 740 530	5 964 910

1.5.2.2 Рыночный риск

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

Ниже указана чувствительность торгового портфеля к отдельным видам рисков:

Риск изменения процентных ставок. Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 1.4.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

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 стерлингов Соединенного Королевства	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

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 отчёт, 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 Банка, 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 № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 34 977 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 28 443 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 2017 года, данный коэффициент составил 47.9% (31 декабря 2016 г.: 38.0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 106.4% (31 декабря 2016 г.: 102.6%).
- 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 2017 года, данный коэффициент составил 0% (31 декабря 2016 г.: 0%).

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и	От				Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 721	—	—	—	—	232 721
Обязательные резервы	82 000	—	—	—	—	82 000
Средства в кредитных организациях	138 675	—	—	—	—	138 675
Чистая ссудная задолженность	400 000	1 345 781	—	—	—	1 745 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	266	266
Прочие финансовые активы	15 466	—	—	—	—	15 466
Итого финансовых активов	868 862	1 345 781	—	—	266	2 214 909

<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	27 989	—	—	—	—	27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	927 628	—	—	—	—	927 628
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 704	—	—	—	—	14 704
Прочие финансовые обязательства	393 594	—	—	—	—	393 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	—	—	—	22 582	—	22 582
Итого финансовых обязательств	1 363 915	—	—	22 582	—	1 386 497

В таблице ниже представлен анализ 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

<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	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

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 721	—	232 721
Обязательные резервы	82 000	—	82 000
Средства в кредитных организациях	127 650	11 025	138 675
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	1 717 342	28 439	1 745 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	266	266
Прочие финансовые активы	4 737	10 729	15 466
Итого финансовых активов	2 164 450	50 459	2 214 909

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций	27 989	—	27 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 304	926 324	927 628
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	14 704	14 704
Прочие финансовые обязательства	373 404	20 191	393 595
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 592	990	22 582
Итого финансовых обязательств	424 289	962 209	1 386 498

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

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Дебиторская задолженность по торговым операциям	15 295	
Средства на счетах клиентов	926 325	
Кредиторская задолженность	8 633	
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	(102 291)	
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	122 483	
Обязательство по беспоставочному форварду	(14 704)	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Чистые доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	
Операционные доходы (Примечание 1.4.2.3)	112 152	
Операционные расходы	(12 858)	
Процентные расходы	(9 824)	
Комиссионные доходы (Примечание 1.4.2.1)	20 766	
Комиссионные расходы (Примечание 1.4.2.1)	(69 945)	

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком было принято поручительство American Express International, Inc (связанная сторона) на сумму 6 740 530 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 953 150 тыс. руб.) под кредиты, выданные и неиспользованные кредитные линии (Примечание 1.5.2.1). Сумма расходов за полученные гарантии за 2017 г. составляет 11 279 тыс. руб. (2016 г.: 3 067 тыс.руб.) (Примечание 1.4.2.1).

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	15 377	
Средства на счетах клиентов	652 266	
Кредиторская задолженность	5 288	
Дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	(71 397)	
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	227 949	
Обязательство по беспоставочному форварду	(13)	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Компании под общим контролем Америкэн Экспресс Компани
Чистые доходов 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)

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	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	188 967	33 356	126 473	29 125
- премии	154 856	27 304	113 015	25 737
Взносы на социальное обеспечение	34 111	6 052	13 458	3 388
	33 492	3 472	22 748	2 639
Итого выплаты	222 459	36 828	149 221	31 764

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года списочная численность персонала составила 63 человека (2016 г.: 58 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 3 человека (2016 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 2017 г. такая оценка проводилась Службой внутреннего контроля.

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 Правления	1	86%	14%

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 01.01.2018 года составил 2 131 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 Сведения об обремененных и необремененных активах.

В настоящее время учетной политикой Банка не предусмотрен учет обремененных активов в связи с отсутствием указанных активов.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3 всего	4	5 всего	6
1	Всего активов, в том числе:			1 913 045	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			-	
2.1	кредитных организаций			-	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			-	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			-	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			-	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			-	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			-	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			118 721	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			581 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями			1 140 470	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			50 526	
9	Прочие активы			21 995	

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	11 100	43 834
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	28 979	38 518
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 979	38 518
2.3	физическим лицам-нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	926 325	652 267
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	926 325	652 267
4.3	физических лиц-нерезидентов		

1.10 Условные налоговые обязательства

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

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

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется 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

27 апреля 2018 г.



С. Е. Казеяс

Е. В. Артамонова