

**«АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение по годовому
отчету за год, закончившийся 31 декабря
2011 года



рwc



Аудиторское заключение

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119048, Москва, ул. Усачева д.33, стр.1

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15 декабря 2005 года.

Регистрационный номер: 3460

Свидетельство о государственной регистрации: серия 77 № 006951193 от 15 декабря 2005 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Американ Экспресс Банк» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

12 апреля 2012 года

Кривенцев Е.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2012 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г.Москва, ул.Усачева, д.33, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

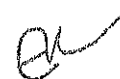
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 353	13 245
2.1	Обязательные резервы	7 968	1 538
3	Средства в кредитных организациях	197 165	68 603
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	803 843	403 747
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 629	1 815
9	Прочие активы	21 807	33 346
10	Всего активов	1 102 946	520 756

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор



1	2	3	4
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	92
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	172 005	79 507
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 818	3 952
18	Всего обязательств	198 830	83 551
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	377 244	377 244
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	43 958	43 958
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16 004	16 139
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	466 910	-136
27	Всего источников собственных средств	904 116	437 205
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	310 576	77 997
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель
Председателя
Правления

Заместитель
главного
бухгалтера

Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Исполнитель: Артамонова Е.В.

Телефон: +7 (495) 933 84 00

"12" апреля 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперо Аудит"

12 АПР 2012

Директор

6

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за " 01 " января 2012 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г.Москва, ул.Усачева, д.33, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 495	11 711
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	20 684	11 642
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 811	69
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24 495	11 711
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-9 455	-4 077
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15 040	7 634
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	740

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Госинспекторская Компания Аудит"

12 АПР 2012

директор

1	2	3	4
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 835	605
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	16 825	2 441
13	Коммиссионные расходы	89	89
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-22 242	-2 114
17	Прочие операционные доходы	566 432	94 802
18	Чистые доходы (расходы)	578 736	104 019
19	Операционные расходы	106 879	96 205
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	471 857	7 814
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 947	7 950
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	466 910	-136
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	466 910	-136

Заместитель
Председателя
Правления
Заместитель
главного
бухгалтера

Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Исполнитель: Артамонова Е.В.

Телефон: +7 (495) 933 84 00

"12" апреля 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайовотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор

8

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г.Москва, ул.Усачева, д.33, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	466 244	10 837
1.1.1	Проценты полученные	24 546	11 785
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	16 825	2 378
1.1.4	Комиссии уплаченные	89	89
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-65	740
1.1.8	Прочие операционные доходы	590 690	86 074
1.1.9	Операционные расходы	154 361	85 478
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	11 302	4 573
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-280 074	-57 415
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6 430	-930
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-409 550	-107 818
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7 235	12 414
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

Директор 

1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-85	92
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	143 226	51 127
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	186 170	-46 578
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-127	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 039	-935
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	529
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 166	-406
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 236	605
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	187 240	-46 379
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	80 310	126 689
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	267 550	80 310

Заместитель
Председателя
Правления
Заместитель
главного
бухгалтера

Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Исполнитель: Артамонова Е.В.

Телефон: +7 (495) 933 84 00
"12" апреля 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор

10

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 33, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	430 040	444 096	874 136
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	377 244	0	377 244
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	377 244	0	377 244
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	43 958	0	43 958
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 838	444 234	453 072
1.5.1	прошлых лет	16 139	-135	16 004
1.5.2	отчетного года	-7 301	444 369	437 068
1.6	Нематериальные активы	0	138	138
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	12 АПР 2012

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-Гарханс-Куперс Аудит"

Директор 

11

1	2	3	4	5
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	161.9	X	108.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 341	31 696	38 037
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 077	9 454	13 531
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 264	22 242	24 506
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

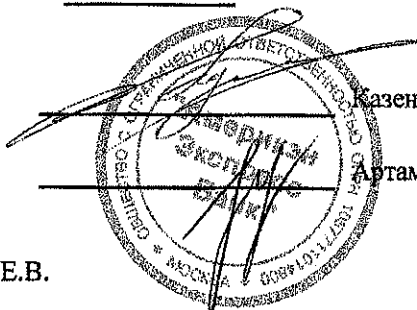
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 116 770, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 112 662;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 108;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -;
- 1.4. иных причин -.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 107 316, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд -;
- 2.2. погашения ссуд 92 385;
- 2.3. изменения качества ссуд 14 931;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -;
- 2.5. иных причин -.

Заместитель Председателя
Правления
Заместитель главного
бухгалтера


Казенас С.Е.
Артамонова Е.В.

Исполнитель: Артамонова Е.В.

Телефон: +7 (495) 933 84 00

"12" апреля 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор 

12

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119048, г.Москва, ул.Усачева, д.33, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813


Годовая

в процентах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	108.9		161.9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	343.6		178.5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	833.3		596.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0		0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.1	Максимальное	7.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	59.2		24.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0		0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению ЗАО "ТрайстеркаусКуперс Аудит" 12 АПР 2012			

Директор



13

номер строки	Наименование показателя	нормативное значение	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной	X	X	X

Заместитель
Председателя
Правления
Заместитель
главного
бухгалтера

Казенас С.Е.

Артамонова Е.В.

Исполнитель: Артамонова Е.В.

Телефон: +7 (495) 933 84 00

"12" апреля 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор

14

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2011 год.

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2011 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в части представления и раскрытия информации в Пояснительной записке.

1. Информация о кредитной организации.

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее - Банк) является частью международного банковского холдинга Америкэн Экспресс, возглавляемого корпорацией Америкэн Экспресс Компани (США), зарегистрированной в штате Нью-Йорк, США.

Банк не имеет филиалов и отделений и расположен по адресу: 119048, Москва, ул. Усачева, 33, строение 1.

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности.

Банк зарегистрирован 15 декабря 2005 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014800.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3460, выданную Банком России 21 февраля 2006 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

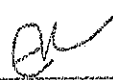
- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express BTA» (от англ. BTA - Business Travel Account) (далее «Карта БТА»). Карта БТА - это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента - юридического лица, предназначенная 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;
- распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL), являющейся компанией международного банковского холдинга Америкэн Экспресс;
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках - резидентах и нерезидентах Российской Федерации.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор



1/5

1.2. Уставный капитал.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 377 244 000 (триста семьдесят семь миллионов двести сорок четыре тысячи) рублей.

1.3. Органы управления.

По состоянию на 1 января 2012 года в Совет Директоров Банка входят:

- г-н Брендан Джерард Уолш (Brendan Gerard Walsh) – Председатель Совета директоров, назначен членом Совета директоров Решением Единственного участника от 26 февраля 2010, назначен на должность Председателя Совета директоров на основании Решения Совета директоров от 26 февраля 2010 г.;
- г-н Александр Филши (Alexander Filshie) назначен решением Единственного участника от 26 февраля 2010;
- г-н Бэрин Брайан Рой (Barin Brian Roy) назначен решением Единственного участника от 02 декабря 2011 года;
- г-жа Карен Мария Блейк (Karen Maria Blake) назначена решением Единственного участника от 1 июля 2011 года;
- г-н Томас Джерард Андерсон (Thomas Gerard Anderson) назначен решением Единственного участника от 4 июня 2010 года.

В течение 2011 года были произведены следующие изменения:

- 01 июля 2011 года решением Участника г-жа Карен Блейк была назначена на должность члена Совета директоров; этим же решением утверждена отставка двух членов Совета директоров: г-на Филипа Йозефа МакГинесса и г-жи Карен Энн Уильямс;
- 02 декабря 2011 года решением Участника на должность члена Совета директоров был назначен г-н Бэрин Брайан Рой; этим же решением утверждена отставка следующих членов Совета директоров: г-на Томаса Йозефа О'Хара и г-на Томаса Эрвина Нау.

По состоянию на 1 января 2012 года в Состав Правления входят:

Салахутдинов Владимир Наилевич - Председатель Правления ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Казенас Сергей Евгеньевич – заместитель Председателя Правления ООО «Америкэн Экспресс Банк»

Савинкова Ольга Юрьевна – главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности ООО «Америкэн Экспресс Банк»

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Салахутдинов Владимир Наилевич был избран Общим собранием Участников Банка на должность Председателя Правления сроком на 3 года с 04 мая 2011 года (Решение Единственного Участника ООО «Америкэн Экспресс Банк» б/н от 29 апреля 2011); Маслов Алексей Васильевич был освобожден от должности Председателя Правления 04 мая 2011 года.

Ни один из членов Совета Директоров и Правления долями Банка в 2010 и 2011 годах не владел.

ЗАО "ПрейсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор

2/6

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3. Непрерывная деятельность.

Данный годовой отчет был подготовлен с использованием принципа непрерывности деятельности.

Принцип непрерывности деятельности подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства Банка учитываются в годовом отчете на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

4. Перспективы развития.

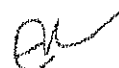
В начале 2010 года Банк приступил к эмиссии первого продукта в рублях РФ – Карты БТА.

Карта БТА используется в качестве платежного инструмента, позволяющего клиенту оплачивать расходы, связанные с деловыми поездками (транспортные билеты и сопутствующие услуги) своих сотрудников.

Прием Карты БТА к оплате поставщиками ограничен авторизованными туристическими агентствами или ограниченным списком торгово-сервисных предприятий, которые относятся к индустрии организации путешествий и делового туризма (гостиницы, авиакомпании и т.д.), имеющих терминалы и соглашения о приеме банковских карт. Операции по Карте БТА производятся поставщиком согласно общим правилам приема банковских карт к оплате.

Дополнительной характеристикой продукта является возможность формирования и направления Банком клиенту дополнительной управленческой отчетности, которая предоставляется клиенту для эффективного контроля и управления расходами, связанными с деловыми поездками клиента. Информация предоставляется клиенту в форме электронного файла и включает в себя все имеющиеся в распоряжении Банка детали по каждой совершенной клиентом транзакции, а также подробное описание услуг, приобретенных в туристическом агентстве (у поставщика услуг).

Директор



Целевой группой для Корпоративных Карт БТА на российском рынке являются:

Сегмент 1 - Юридические лица, принадлежащие крупным международным компаниям, с которыми у Америкэн Экспресс заключены глобальные соглашения на обслуживание по программе корпоративных кредитных карт по всему миру, включая Российскую Федерацию. Решение о предоставлении кредита для клиентов из 1-го Сегмента могут приниматься на основании анализа финансового состояния заемщика в Российской Федерации, с учетом факта наличия глобального соглашения о Программе Корпоративных Кредитных карт, а также анализа финансового состояния материнской компании и других факторов в рамках утвержденной системы управления кредитными рисками.

Сегмент 2 - Представительства и филиалы зарубежных компаний в России;

Сегмент 3 - Предприятия крупного бизнеса – юридические лица, входящие в список 1000 крупнейших предприятий России;

Сегмент 4 - Предприятия среднего бизнеса – юридический лица, с оборотом от 3,5 миллиарда рублей в год.

В краткосрочной перспективе Банк сконцентрирует усилия по продвижению Карты БТА преимущественно клиентам из 1-го и 2-го Сегментов. По достижении значительных объемов операций по картам БТА, Банк планирует приступить к эмиссии корпоративных кредитных карт в российских рублях. В долгосрочной перспективе Банк ставит целью занять не менее 25% рынка корпоративных кредитных карт в России.

5. Финансовое положение Банка.

5.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год.

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2011 и 2010 годы характеризуются следующими данными:

Показатели	На 01 января 2012 года (тыс.руб.)	На 01 января 2011 года (тыс.руб.)
Уставный капитал	377 244	377 244
Размер собственных средств (капитала)	874 136	430 040
Прибыль (убыток) за отчетный год	466 910	(136)
Валюта баланса	1 102 946	520 756

Норматив достаточности собственных средств по состоянию на 01 января 2012 года составил 108,9 % и, соответственно, на 01 января 2011 года 161,9%.

За 2011 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 444 096 тыс. руб. или на 103% (2010: уменьшились на 750 тыс. руб. или на 0,2%). Динамика прироста капитала Банка была в основном обусловлена внесением вклада денежных средств в имущество Банка единственным участником Банка «Америкэн Экспресс Компани», в размере 18 000 000,00 (восемнадцать миллионов) долларов США (530 829 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

Вклад в имущество Банка не оказывает влияния на размер и номинальную стоимость доли «Америкэн Экспресс Компани» в Уставном капитале Банка, которая составляет 100% на 1 января 2011 и на 1 января 2012 года.

Чистая прибыль Банка за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 467 046 тыс. руб. (2010: уменьшилась на 15,889 тыс.руб.). Активы Банка выросли на 582 190 тыс. руб. (2010: выросли на 65,966 тыс. руб.), кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери) вырос на 94 551 тыс. руб. (2010: вырос на 42,817 тыс. руб.).

ЗАО "ТрайсторхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор



По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года соответственно наибольший вес в активах кредитной организации составили:

	На 01 января 2012 года	На 01 января 2011 года
Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - резидентах Российской Федерации	22 %	9 %
Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 %	7 %
средства, размещенные в депозиты сроком до 30 дней в банках-резидентах Российской Федерации	62 %	70 %
кредиты, выданные юридическим лицам по Карте БТА	12 %	8 %
Прочие активы	1 %	6 %

Активы и обязательства Банка отражаются в балансе по контрактной стоимости с учетом преобладания экономического содержания операций над юридической формой.

5.2. Основные операции Банка.

Основными видами деятельности Банка в 2011 году являлся выпуск Карт БТА и распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL).

Доходы, полученные по договору между ООО «Америкэн Экспресс Банк» и AESEL, за распространение корпоративных карт American Express, составляют основную статью доходов Банка и отражаются в составе прочих операционных доходов и составили за 2011 и 2010 отчетные годы соответственно:

2011 (тыс.руб.)	2010 (тыс.руб.)
35 696	93 509

Доходы, полученные за предоставленные кредиты по выпущенным картам Картам БТА отражаются в составе комиссионных доходов и составили за 2011 и 2010 отчетные годы соответственно:

2011 (тыс.руб.)	2010 (тыс.руб.)
16 825	2 441

К деятельности Банка относится также размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках - резидентах Российской Федерации. Доходы от размещения межбанковских кредитов составили за 2011 и 2010 отчетные годы соответственно:

2011 (тыс.руб.)	2010 (тыс.руб.)
17 606	10 919


Банк ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

5.3. Риски банковской деятельности.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, а также риски, связанные с изменениями рыночных условий и курсов валют.

Целями политики управления рисками Банка являются идентификация, анализ, оценка рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Директор



В целях эффективного управления рисками в Банке создана система разграничения полномочий и принятия решений.

Совет директоров Банка утверждает положения и иные внутренние документы Банка, касающиеся оценки и управления банковскими рисками по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком; осуществляет контроль над деятельностью исполнительных органов Банка в отношении своевременного выявления банковских рисков, контроля за адекватностью определения (оценки) ими размера таких рисков, своевременности внедрения необходимых процедур управления такими рисками.

Задачей Правления является осуществление контроля над соблюдением и реализацией политики управления рисками, а также любых иных решений Совета директоров в отношении вопросов управления рисками. Данный коллегиальный орган несет ответственность за пересмотр организационной структуры Банка и вынесение рекомендаций о необходимых изменениях на Совет директоров, за оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Другими коллегиальными органами управления Банка являются Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.

5.4. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска. В данной связи управление им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание. Банк применяет следующие основные меры, позволяющие снизить кредитный риск:

- всесторонний анализ финансового положения заемщика;
- предоставление кредитных средств на условиях возвратности и платности;
- установление предельно допустимых лимитов кредитования клиентов / Заемщиков Банка;
- изменение условий кредитного договора (уменьшение сроков погашения и частоту погашения ссудной задолженности и т.д.);
- формирование резервов на возможные потери на основе классификации кредитов по уровню кредитного риска;
- использование различных способов обеспечения возврата ссуд (гарантия, поручительство, гарантийный депозит и др.);
- постоянный мониторинг выполнения условий кредитного и иных сопутствующих при выдаче кредита договоров, в том числе кредитных рисков, связанных с конкретным заемщиком (оценка финансового положения заемщика, проведение проверок Службой внутреннего контроля соответствия кредитных процессов / процедур утвержденным документам, др.).

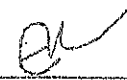
Политика Банка в области управления кредитным риском утверждается Советом директоров Банка.

Ответственность за принятие решений об утверждении лимитов на предоставляемые клиентам кредитные продукты несет Кредитный комитет Банка, по сделкам межбанковского кредитования – Комитет управления активами и пассивами.

ЗАО "Прайвотерхаус Куперс Аудит"

12 APR 2012

Директор



20

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков оценивается Банком как приемлемый. Доля кредитов пяти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) на 31 декабря 2011 г. составила 77 % (98 % на 31 декабря 2010 г.). Высокая концентрация кредитного риска объясняется тем, что кредитный портфель Банка начал формироваться в начале 2010 года.

По состоянию на 01 января 2012 г. значение норматива И6 составило 22,09 % (на 01 января 2011 - 5,06 %).

5.4.1. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности.

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Межбанковские кредиты	680 000	83,2%	365 000	84,5%
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.				
2.1.	Кредиты юридическим лицам - резидентам	137 374	16,8%	42 823	9,9%
2.2.	Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	120 322	14,7%	37 578	8,7%
3	Прочие требования	17 052	2,1%	5 245	1,2%
	Ссудная задолженность всего	-	-	24 043	5,6%
		817 374	100,0%	431 866	100,0%

В 2010 и 2011 годах Банк не осуществлял кредитования физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности по-прежнему составили межбанковские кредиты 83,2% (84,5% на 31 декабря 2010 г.).


Кредитный портфель корпоративных Карт БТА в 2011 году Банк расширял в основном за счет предоставления карт юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации, уставной капитал которых контролируется глобальными клиентами банковского холдинга Америкэн Экспресс. При этом решение о предоставлении кредита принималось не только на основании анализа финансового состояния заемщика в России, но и с учетом факта наличия глобального соглашения о Программе корпоративных кредитных карт, анализа финансового состояния головной компании.

Также Банк осуществлял выдачу корпоративных Карт БТА официальным представительствам / филиалам глобальных и крупных международных клиентов банковского холдинга Америкэн Экспресс на территории Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайскотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор



7/21

5.4.2. Показатели отраслевой концентрации риска¹.

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	137 374	100,0%	42 823	100,0%
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	91 503	66,6%	20 678	48,3%
1.2.	прочие виды деятельности	17 052	12,4%	5 245	12,2%
1.3.	обрабатывающие производства	13 775	10,0%	4 544	10,6%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 420	6,9%	12 356	28,9%
1.5.	транспорт и связь	5 624	4,1%		0,0%

На 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли фармацевтическими и медицинскими товарами, включая нерезидентов, составляли 84 234 тыс. руб. и 24 979 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2011 г., а также на 31 декабря 2010 г. в Банке отсутствовали активы с просроченными сроками погашения.

5.4.3. Качество ссудной и приравненной к ней задолженности².

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
САО "ТрейсвотархаусКуперс Аудит"

¹ В состав кредитов включены кредиты нерезидентам.

² Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах.

12 АПР 2012

Директор

8
22

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Категории качества ссудной задолженности:				
1.1.	I	736 400	188	382 694	68
1.2.	II	20 325	-	6 006	69
1.3.	III	60 649	-	19 123	-
	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего	817 374	188	407 823	137
2	Расчетный резерв на возможные потери	13 531	-	4 077	1
3	Расчетный резерв с учетом обеспечения	13 531	-	4 077	1
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	13 531	-	4 077	1
	в т.ч. по категориям качества:				
4.1.	II	795	-	61	1
4.2.	III	12 736	-	4 016	-

Задолженность по ссудам и процентам приводится до вычета резервов.

Фактически сформированные резервы на возможные потери представлены резервами по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе. Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния, анализ качественных показателей деятельности заемщика осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

В отчетном периоде у Банка не было проблемных ссуд, а также не производилось списаний просроченной задолженности и не осуществлялось реструктуризации.

По состоянию на 01 января 2012 года и по состоянию на 01 января 2011 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

5.5. Операционный риск.


Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Понятие операционного риска включает к качеству 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 ООО «Америкэн Экспресс Банк», разработанной с применением опыта Группы 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.

Директор



5.6. Система обеспечения безопасности Банка.

В Банке разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности:

- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Организована охрана помещений Банка;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан и тестируется на регулярной основе План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.7. Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (в ходе юридических консультаций или составления документов, в т.ч. при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в рамках Политики управления операционным риском и включает следующие принципы:

- 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.

12 АПР 2012

Директор



10

24

5.8. Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами.

В течение 2010 и 2011 годов нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, устанавливаемое Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		31.12.2011	31.12.2010
H2	более 15%	343,6	178,5
H3	более 50%	833,3	596,4
H4	менее 120%	0,0	0,0

5.9. Рыночный риск.

Банк определяет рыночный риск как риск, связанный с негативными изменениями рыночных показателей (процентные ставки, валютные курсы, рыночная стоимость финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов и т.п.). При этом, подверженность Банк обусловлена двумя видами рыночного риска, возникающего в результате осуществляемых операций:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

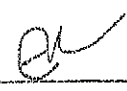
Управление рыночным риском осуществляется в рамках Положения по управлению рыночным риском.

Для оценки потенциального влияния изменений процентных ставок на доходность Банка (до вычета налога на прибыль) Банк применяет «GAP-анализ» (анализ разрывов). Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистый процентный доход Банка на 100/200 базисных пунктов.

В целях минимизации влияния на Банк валютного риска Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние лимиты открытой валютной позиции, которые находятся в рамках нормативных значений, устанавливаемых Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. и на 31 декабря 2011 г. Банк не нарушал лимитов открытой валютной позиции.

Директор



11
25

5.10. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров 15 декабря 2010 года, основным приоритетным направлением которой является задачи развития корпоративных карт American Express в России на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

5.11. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения об управлении риском потери деловой репутации. Данное Положение разработано в соответствии с рекомендациями Банка России и определяет подходы к управлению риском потери деловой репутации в Банке.

Проведенная по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. оценка внутренних и внешних факторов риска потери деловой репутации, влияющих на Банк, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Банка.

5.12. Существующие и потенциальные иски против кредитной организации.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 года Банк не имел непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В течение 2011 года, а также в течение января-апреля 2012 года Банк участвовал в следующих судебных / арбитражных разбирательствах:

Г-н И.В. Доренский, держатель дорожных чеков, выпущенных компанией American Express Travel Related Services Company, Inc и купленных им в ЗАО «Райффайзенбанк», обратился в Люблинский районный суд г.Москвы с иском о возмещении стоимости дорожных чеков, украденных у истца во время делового путешествия в Малайзии в 2007 году, на сумму 4,202,260 рублей. Ответчиками по иску выступали Банк и компания American Express Travel Related Services Company, Inc. Представитель Банка в суде указал, что Банк, не являясь эмитентом или продавцом дорожных чеков, не может нести обязательства по возмещению их стоимости в случае утраты.

Суд вынес решение об отказе в удовлетворении иска 02.11.2011.

Данное решение было обжаловано истцом в кассационную инстанцию в Люблинском районном суде города Москвы; ответчиками являются Банк и компания American Express Travel Related Services Company, Inc; слушания назначены на 27 апреля 2012 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайстерхаусКьюэрс Аудит"

5.13. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской


Директор

Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС), концентрация активов и (или) обязательств в которой по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5% от общей величины активов и (или) обязательств Банка соответственно.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трайсвотерхаускуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор



13
27

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.			Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.		
		Всего	Россия	Страны "группы развитых стран"	Всего	Россия	Страны "группы развитых х стран"
I	Активы						
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 353	78 353	-	13 245	13 245	-
1.1.	Обязательные резервы	7 968	7 968	-	1 538	-	-
2	Средства в кредитных организациях	197 165	164 293	32 872	68 603	36 354	32 249
3	Чистая ссудная задолженность	803 843	787 980	15 863	403 747	398 516	5 231
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149	-	149	-	-	-
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 629	1 629	-	1 815	1 815	-
6	Прочие активы	21 807	21 807	-	33 346	9 303	24 043
	Всего активов	1 102 946	1 054 062	48 884	520 756	459 233	61 523
II	Обязательства						
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	7	-	92	92	-
8	Прочие обязательства	172 005	8 961	163 044	79 507	12 757	66 750
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	26 818	25 717	1 101	3 952	3 777	175
	Всего обязательств	198 830	34 009	164 145	83 551	16 626	66 925
III	Источники собственных средств						
10	Средства акционеров (участников)	377 244	-	377 244	377 244	-	377 244
11	Эмиссионный доход	43 958	43 958	-	43 958	43 958	-
12	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16 004	16 004	-	16 139	16 139	-
13	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	466 910	466 910	-	(136)	(136)	-
	Всего источников собственных средств	904 116	526 872	377 244	437 205	59 961	377 244

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайстерхаусКуперс Аудит"

12 АПР. 2012

Директор



14

28

5.14. Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства.

5.14.1. Условные обязательства кредитного характера.

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
		Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Условные обязательства кредитного характера				
1.1.	Неиспользованные кредитные линии	310 756	24 506	77 997	2 264

В 2011 году рост портфеля кредитных Карт БТА сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по предоставлению кредитных линий юридическим лицам.

5.14.2. Срочные сделки.

№ п/п	Виды активов и обязательств	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	Срочные сделки						
1.1.	Беспоставочный форвард	34 096	33 975	-	35 309	34 638	-

Положительные нереализованные курсовые разницы за 2011 год составили 96 тыс. рублей (2010 – 309 тыс. рублей).

Банк проводит срочные сделки в целях поддержания необходимого уровня ликвидности в иностранной валюте.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

5.15. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

	по состоянию на 31 декабря 2011 г.		по состоянию на 31 декабря 2010 г.	
	Дебиторская задолженность (тыс.руб.)	Кредиторская задолженность (тыс.руб.)	Дебиторская задолженность (тыс.руб.)	Кредиторская задолженность (тыс.руб.)
ООО «Америкэн Экспресс Международные услуги	-	-	-	1 017
AETRS Co	-	77 558	-	44 576
AESEL	-	85 270	24 043	22 174

12 АПР 2012

Директор

15 29

Ниже представлена информация о срочных сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

Виды активов и обязательств	по состоянию на 31 декабря 2011 г.		по состоянию на 31 декабря 2010 г.	
	Сумма требований (тыс.руб.)	Сумма обязательств (тыс.руб.)	Сумма требований (тыс.руб.)	Сумма обязательств (тыс.руб.)
AEEL	34 096	33 975	35 309	34 638

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

Вид операций (сделок)	по состоянию на 31 декабря 2011 г.			по состоянию на 31 декабря 2010 г.		
	ООО «Америкэн Экспресс Международные услуги»	AETRS Co (тыс.руб.)	AESEL (тыс.руб.)	ООО «Америкэн Экспресс Международные услуги»	AETRS Co (тыс.руб.)	AESEL (тыс.руб.)
Доходы полученные за распространение карт	-	-	35 696	-	574	93 508
Доходы от сдачи имущества в аренду				191		
Расходы за предоставление персонала	6 991			6 683		
Расходы за подготовку документов	71		-	26		

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайковтерхаусКулерс Аудит"

12 АПР 2012

Директор



16
30

5.16. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

В 2010 и в 2011 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка составило:

№ п/п	Виды вознаграждений	по состоянию на 01 января 2012 года (тыс.руб.)	по состоянию на 01 января 2011 года (тыс.руб.)
1	Расходы на оплату труда управленческому персоналу, включая премии и компенсации	20 060	13 107
2	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	31	27
2.1	численность основного управленческого персонала	3	3

6. Бухгалтерский учет.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2011 год, утвержденной 27 декабря 2010 года, которая в свою очередь отвечает требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и «Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П и в связи с внесением изменений в законодательство Российской Федерации (ПРИКАЗ Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2010 г. N 186н, зарегистрированный в Минюсте РФ 22 февраля 2011 г. N 19910), а также разработкой новых способов ведения бухгалтерского учета по новому продукту, в Учетную политику Банка 26 мая 2011 года были внесены следующие изменения:

- изменена стоимость рублевого эквивалента имущества, относимого к основным средствам в целях бухгалтерского учета;
- добавлен порядок учета долевых инструментов, данные дополнения были соответственно отражены и в Плане счетов Банка.

6.1. Инвентаризация статей баланса.

В целях составления годового отчета Банком была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами кредитной организации.

По итогам проведенной в декабре 2011 года инвентаризации статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и, основных средств, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами кредитной организации не выявлено недостоверного отражения статей в отчетности банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

Банком была также проведена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения между данными аналитического и синтетического учета не выявлены.

В связи с отсутствием кассы и кассовых операций инвентаризация кассы не проводилась.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам выписки по расчетным и ссудным счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым в рублях.

Переходящие остатки на новый год на корреспондентских, расчетных, ссудных счетах, а также счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами были оформлены двусторонними актами сверки, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 100 %.

Директор

ПРИЛОЖЕНИЕ

ЗАО "ТрайвотерхаусКуперс Аудит"

6.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в рублях Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу Банка России на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определены следующие основные принципы и положения, которые использовались Банком в отчетном году при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности:

- Принцип последовательности применения Учетной политики. Предусматривается, что выбранная Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому и Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.
- Принцип преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований;
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- Непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Принцип рациональности. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия;
- Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности.
- Единица измерения. Активы и пассивы Банка отражаются в представленной отчетности в российских рублях. Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются в учете по мере изменения Банком России валютных курсов и отражаются в отчетности в рублевом эквиваленте.

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.

Проценты к получению, начисленные по размещенным межбанковским кредитам, а также по кредитам по Карте ВТА, отражаются в соответствии с Положением ЦБР от 26 июня 1998 г. N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками".

12 АПР 2012

Директор

18

32

Операции, совершаемые с использованием Карт ВТА, отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Все расходы по Картам ВТА, понесенные держателями карт, облагаются комиссией в размере 1,67 % от оборота и отражаются в балансе на ежемесячной основе.

Расчеты по операциям, совершаемым по операциям с корпоративными кредитными картами, выпущенными AESEL отражаются на счете 47422.

Доходы по распространению корпоративных карт, выпущенными AESEL, отражаются в балансе Банка на ежемесячной основе по методу начисления.

Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям отражается в размерах, предусмотренных договорами.

Основные средства отражаются в суммах уплаченных поставщикам при приобретении, а также включают в себя стоимость доставки и инсталляции и не включают налог на добавленную стоимость, уплаченный при их приобретении. Объекты, стоимость которых составляет менее 40 000 рублей (за исключением ЭВМ), учитываются в составе малоценного имущества.

Амортизация основных средств рассчитывается в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Учет срочных сделок с иностранной валютой ведется на внебалансовых счетах раздела Г Плана счетов до наступления даты исполнения. При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г "Срочные сделки" (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах 47407 и 47408, где они учитываются по соответствующим основным счетам.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

6.3. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года и 1 января 2010 года представлена следующим образом:

Дебиторская задолженность	по состоянию на 1 января 2011 года (тыс.руб.)		по состоянию на 1 января 2010 года (тыс.руб.)	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Задолженность покупателей и заказчиков (счета 60312, 60314)	91	25	460	58

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года и 1 января 2010 года представлена следующим образом:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 APR 2012

Директор

Кредиторская задолженность	по состоянию на 1 января 2011 года (тыс.руб.)		по состоянию на 1 января 2010 года (тыс.руб.)	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Задолженность покупателей и заказчиков (счета 60311,)	456	0	1687	0

6.4. События после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты признается факт, который имеет возможность оказывать влияние на финансовое состояние отчетности, а также на принятие решений конечных пользователей отчетности. События после отчетной даты (далее «СПОД»), отражают проводки по закрытию отчетного года, предусмотренные гл.3 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

Корректирующие операции СПОД в отношении 2011 отчетного года были завершены Банком 12 апреля 2012 года.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

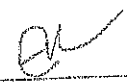
- на 1 января 2012 года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 117 тыс. руб. (2010: (89) тыс. руб.), на доходных счетах отражены доходы от прочих административно-хозяйственных операций в размере (216) тыс. руб. (2010: 63 тыс. руб.);
- начислены расходы по выплатам по заработной платы в сумме 4 197 тыс.руб. (2010: 3 251 тыс. руб.);
- проведено восстановление расходов по налогам и взносам во внебюджетные фонды в сумме 4 519 тыс. руб., в т.ч. по налогу на прибыль – 4 816 тыс. руб. (2010: начислены расходы по налогам и взносам во внебюджетные фонды в сумме 1 587 тыс. руб., в т.ч. по налогу на прибыль – 1 570 тыс. руб.);
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 11 тыс. руб. (2010: уменьшило на 4,686 тыс. руб.).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 APR 2012

Директор 

20
34

6.5. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

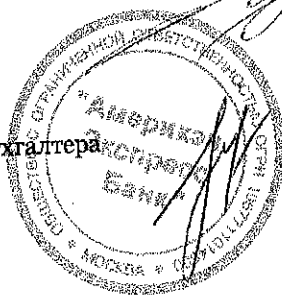
В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов с 01 января 2012 г., в Учетной политике на 2012 год были отражены соответствующие изменения порядка ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Заместитель Председателя Правления

С.Е. Казенас

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Артамонова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2012

Директор

21
35

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Н. Кривенцев
12 апреля 2012 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 36 (тридцать) листов.



AMERICAN EXPRESS BANK
(Limited Liability Company)

Auditor's Report on the Annual Report for
the year ended 31 December 2011

[Translation from Russian original]



pwc



Auditor's Report

To the Participant of American Express Bank, Limited Liability Company

Client

Full name of the Bank: American Express Bank, Limited Liability Company

Postal address: Usacheva Str., 33, building 1, Moscow, 119048, Russian Federation

Bank of Russia registration date: 15 December 2005

Registration number: 3460

Registration Certificate number: series 77 No. 006951193 dated 15 December 2005.

Auditor

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PwC Audit) located at: 125047, Russian Federation, Moscow, Butyrsky Val, 10.

State registration certificate No. 008.890, issued by Moscow Registration Bureau on 28 February 1992.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 No. 1027700148431 issued by Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No. 39 for the Moscow City on 22 August 2002.

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" (NP ACR) being a self-regulating organisation of auditors – registration number 870 in the register of NP ACR members.

Major registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organisations – 10201003683.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit
White Square Office Center 10 Butyrsky Val Moscow, Russia, 125047
T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the explanatory notes, which are part of the official Russian version of the accompanying financial statements



Auditor's Report

To the participants of American Express Bank, Limited Liability Company:

We have audited the attached Annual Report of American Express Bank, Limited Liability Company (hereinafter – “the Bank”), which comprises the balance sheet as at 1 January 2012, the profit and loss statement and statement of changes in cash flows for the year ended 31 December 2011, the statement on capital adequacy level, amount of provision for doubtful loans and other assets, information on obligatory ratios as at 1 January 2012 and explanatory note (hereinafter all the reports together are referred to as the “Annual Report”). The Annual Report has been prepared by the Bank's management on the basis of the accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Bank of Russia regulations. The Annual Report differs significantly from financial statements prepared in compliance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

The Bank's responsibility for the Annual Report

The Bank's management is responsible for the preparation and fair presentation of this Annual Report in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Annual Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

The auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion as to whether the Annual Report is fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Federal Auditing Standards and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Annual Report is free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Annual Report. The procedures selected depend on the auditor's judgment including the assessment of the risks of material misstatement of the Annual Report, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Annual Report in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the presentation of the Annual Report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient to provide a basis for our audit opinion on the Annual Report.

Opinion

In our opinion, the Annual Report presents fairly, in all material respects, the financial position of American Express Bank, Limited Liability Company, as at 1 January 2012 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

Kriventsev Evgeniy

____ April 2012

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	main state registration number	registration number/sequential number	BIK
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

BALANCE SHEET
(published form)
as of 01 January 2012

Credit institution American Express Bank, Limited Liability Company
(company (full official) and abbreviated name)

Postal address 119048, Moscow, Usacheva st., 33, bldg.1

Form code 0409806

Annual
(RR'000)

No.	Item	Information as of reporting date	Information as of the relevant date of the prior year
1	2	3	4
I. ASSETS			
1	Cash	0	0
2	Credit Institutions funds with the Central Bank of the Russian Federation	78 353	13 245
2.1	Mandatory Reserves	7 968	1 538
3	Due from Credit Institutions	197 165	68 603
4	Net investments in securities at fair value through profit or loss	0	0
5	Net loans outstanding	803 843	403 747
6	Net investments in securities and other financial assets available for sale	149	0
6.1	Investments in subsidiaries and associates	0	0
7	Net investments in securities held to maturity	0	0
8	Premises and equipment, intangible assets and inventory	1 629	1 815
9	Other Assets	21 807	33 346
10	Total Assets	1 102 946	520 756

1	2	3	4
II. LIABILITIES			
11	Loans, deposits and other funds of the Central Bank of the Russian Federation	0	0
12	Due to credit institutions	0	0
13	Customer accounts	7	92
13.1	Individual deposits	0	0
14	Financial liabilities at fair value through profit or loss	0	0
15	Debt issued	0	0
16	Other liabilities	172 005	79 507
17	Provision for potential losses on credit related commitments, for other losses and transactions with offshore residents	26 818	3 952
18	Total Liabilities	198 830	83 551
III. SOURCES OF EQUITY			
19	Charter Capital	377 244	377 244
20	Treasury shares	0	0
21	Share premium	43 958	43 958
22	Reserve fund	0	0
23	Fair valuation of securities available-for-sale	0	0
24	Revaluation of premises and equipment	0	0
25	Retained earnings (accumulated deficit) of prior years	16 004	16 139
26	Unused profit (loss) fro the reporting period	466 910	-136
27	Total sources of equity	904 116	437 205
IV. OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES			
28	Credit institution's irrecoverable liabilities	310 576	77 997
29	Guaranties and warranties issued by credit institutions	0	0
30	Non-credit related commitments	0	0

Deputy CEO

Kazenas S.E.

Deputy Chief
Accountant

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00

12 April 2012

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	main state registration number	registration number (/sequential number)	BIK
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

INCOME STATEMENT

(published form)

as of " 01 " January 2012

Credit institution

American Express Bank, Limited Liability Company

(company (full official) and abbreviated name)

Postal address

119048, Moscow, Usacheva st., 33, bldg.1

Form code 0409807

Annual

(RR' 000)

No.	Item	Information for the reporting period	Information for the relevant period of the prior year
1	2	3	4
1	Total interest income, including:	24 495	11 711
1.1	From placement with credit institutions	20 684	11 642
1.2	From loans to customers (non-credit institutions)	3 811	69
1.3	From financial lease services	0	0
1.4	From investment in securities	0	0
2	Total interest expense, including:	0	0
2.1	From placements of credit institutions	0	0
2.2	From customer accounts (non-credit institutions)	0	0
2.3	From debentures in issue	0	0
3	Net interest income (negative interest margin)	24 495	11 711
4	Movements in provision for potential losses on loans, overdue loans and debt equivalent of overdue loans, amounts on correspondent accounts; and on accrued interest income, total, including:	-9 455	-4 077
4.1	Movements in provision for potential losses on accrued interest income	0	-1
5	Net interest income (negative interest margin) after provision for potential losses	15 040	7 634
6	Net income from securities at fair value through profit or loss	0	0
7	Net income from securities available for sale	0	0
8	Net income from securities held to maturity	0	0
9	Net income from trading in foreign currencies	-65	740

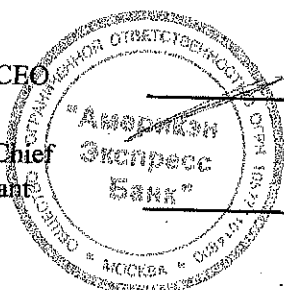
1	2	3	4
10	Net foreign exchange translation gains	2 835	605
11	Income from participation in capital of other legal entities	0	0
12	Fee and commission income	16 825	2 441
13	Fee and commission expense	89	89
14	Movements in provision for potential losses from securities available for sale	0	0
15	Movements in provision for potential losses from securities held to maturity	0	0
16	Movements in provision for other losses	-22 242	-2 114
17	Other operation income	566 432	94 802
18	Net income (expense)	578 736	104 019
19	Operating expenses	106 879	96 205
20	Profit/(loss) before tax	471 857	7 814
21	Accrued (paid) taxes	4 947	7 950
22	Profit/(loss) after tax	466 910	-136
23	Distributions of profit after tax, total, including:	0	0
23.1	Distributions between shareholders (participants) in the form of dividends	0	0
23.2	Charges to create and replenish the reserve fund	0	0
24	Unused profit (loss) for the reporting period	466 910	-136

Deputy CEO

Kazenas S.E.

Deputy Chief
Accountant

Artamonova E.V.



Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00
12 April 2012

Banking accounting reports

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	main state registration number	registration number (/sequential number)	BIK
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

CASH FLOW STATEMENT (published form)

for 2011 r.
(reporting year)

of a credit institution American Express Bank, Limited Liability Company
(company (full official) and abbreviated name)

Postal address 119048, Moscow, Usacheva st., 33, bldg.1

Form code 0409814

Annual
(RR' 000)

Number r No.	Item	Cash flow for the reporting period	Cash flow for the previous reporting period
1	2	3	4
1	Net cash from (used) in operating activities		
1.1	Cash from (used) in operations before changes in operating assets and liabilities, total, including:	466 244	10 837
1.1.1	Interest received	24 546	11 785
1.1.2	Interest paid	0	0
1.1.3	Fees and commission received	16 825	2 378
1.1.4	Fees and commissions paid	89	89
1.1.5	Gains less losses from trading in financial assets available for sale, at fair value through profit or loss	0	0
1.1.6	Gains less losses from trading securities held to maturity	0	0
1.1.7	Gains less losses from trading in foreign currencies	-65	740
1.1.8	Other operating income	590 690	86 074
1.1.9	Operating expenses	154 361	85 478
1.1.10	Income tax expense (credit)	11 302	4 573
1.2	Net cash increase (decrease) from operating assets and liabilities, total, including:	-280 074	-57 415
1.2.1	Net increase (decrease) in mandatory cash balances with the Bank of Russia	-6 430	-930
1.2.2	Net increase (decrease) in investments into securities at fair value through profit or loss	0	0
1.2.3	Net increase (decrease) in outstanding loans	-409 550	-107 818
1.2.4	Net increase (decrease) in other assets	-7 235	114
1.2.5	Net increase (decrease) in loans, deposits and other funds of the Bank of Russia	0	0

1	2	3	4
1.2.6	Net increase (decrease) in due to other credit institutions	0	0
1.2.7	Net increase (decrease) in customer accounts (non-credit institutions)	-85	92
1.2.8	Net increase (decrease) in financial liabilities at fair value through profit or loss	0	0
1.2.9	Net increase (decrease) in debentures issued	0	0
1.2.10	Net increase (decrease) in other liabilities	143 226	51 127
1.3	Total for Section 1 (lines 1.1 + 1.2)	186 170	-46 578
2	Net cash from (used) in investment activities:		
2.1	Acquisition of securities and other financial assets designated as available for sale	-127	0
2.2	Proceeds from disposal and redemption of securities and other financial assets designated as available for sale	0	0
2.3	Acquisition of securities designated as held to maturity	0	0
2.4	Proceeds from redemption of securities designated as held to maturity	0	0
2.5	Acquisition of fixed assets, intangible assets and inventories	-1 039	-935
2.6	Proceeds from disposal of fixed assets, intangible assets and inventories	0	529
2.7	Dividend income received	0	0
2.8	Total for Section 2 (sum of lines from 2.1 to 2.7)	-1 166	-406
3	Net cash from (used) in financial operations		
3.1	Shareholders' (participants') contributions to the share	0	0
3.2	Acquisition of treasury shares	0	0
3.3	Sale of treasury shares	0	0
3.4	Dividends paid	0	0
3.5	Total for Section 3 (sum of lines from 3.1 to 3.4)	0	0
4	Effect of official currency/rouble exchange rates established by the Bank of Russia for cash and cash equivalents	2 236	605
5	Increase in (use) of cash and cash equivalents	187 240	-46 379
5.1	Cash and cash equivalents, at the beginning of the reporting year	80 310	126 689
5.2	Cash and cash equivalents, at the end of the reporting year	267 550	80 310

Deputy CEO

Kazenas S.E.

Deputy Chief
Accountant

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00
12 April 2012

Banking accounting reports

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	main state registration number	registration number (/sequential number)	BIK
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

REPORTS ON THE CAPITAL ADEQUACY RATIO, THE AMOUNT OF PROVISION FOR DOUBTFUL LOANS AND OTHER ASSETS

(published form)

as of 1 January 2012

Credit institution American Express Bank, Limited Liability Company
(company (full official) and abbreviated name)

Postal address 119048, Moscow, Usacheva st., 33, bldg.1

Form code 0409808

Annual

No.	Item	Information at the beginning of the reporting period	Increase (+)/decrease (-) for the reporting	Information as of the relevant date of the reporting period
1	2	3	4	5
1	Total equity (capital), (RR'000) including:	430 040	444 096	874 136
1.1	Credit institution's charter capital, including:	377 244	0	377 244
1.1.1	Nominal value of registered ordinary shares	377 244	0	377 244
1.1.2	Nominal value of registered preference shares	0	0	0
1.2	Treasury shares	0	0	0
1.3	Share premium	43 958	0	43 958
1.4	Credit institution's reserve fund	0	0	0
1.5	Retained earnings (accumulated deficit):	8 838	444 234	453 072
1.5.1	of prior years	16 139	-135	16 004
1.5.2	of the reporting year	-7 301	444 369	437 068
1.6	Intangible assets	0	138	138
1.7	Subordinated loan (borrowing, deposit, bonded loan) on the residual value	0	0	0
1.8	Sources (part of sources) of capital to form which investors used other assets	0	0	0
2	Normative equity (capital) adequacy ratio (%)	10.0	X	10.0

1	2	3	4	5
3	Actual equity (capital) adequacy ratio (%)	161.9	X	108.9
4	Actual provision for potential losses (RR'000), total, including:	6 341	31 696	38 037
4.1	on loans, overdue loans and debt equivalent to overdue loans,	4 077	9 454	13 531
4.2	on other assets exposed to a risk of loss; and on other losses	0	0	0
4.3	on credit related commitments recorded on off-balance sheet accounts and on term deals	2 264	22 242	24 506
4.4	on transactions with offshore residents	0	0	0

Information Section:

1. Booking (additional) provision for potential losses on loans, overdue loans and debt equivalent of overdue loans; in the reporting period (RR'000), total: 116 770, including as result of:

- 1.1. originated new 112 662 ;
- 1.2. change in quality of loans 4 108 ;
- 1.3. change in official exchange rate of foreign currencies to Rouble, established by the Bank of Russia _____ ;
- 1.4. other reasons _____ .

2. Release (decrease) of provision for potential losses on loans, overdue loans and debt equivalent of overdue loans, in the reporting period (RR'000), total 107 316 , including as result of:

- 2.1. bad loans written off _____ ;
- 2.2. repayment of loan: 92 385 ;
- 2.3. change in quality of loans 14 931 ;
- 2.4. change in official exchange rate of foreign currencies to Rouble, established by the Bank of Russia _____ ;
- 2.5. other reasons _____ .

Deputy CEO

Kazenas S.E.

Deputy Chief Accountant

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00

12 April 2012

Banking accounting reports

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKP	main state registration number	registration number (/sequential number)	BIK
45286590000	93316747	1057711014800	3460	044525717

**INFORMATION ON REGULATORY RATIOS
(published form)**

as of 1 January 2012

Credit institution American Express Bank, Limited Liability Company
(company (full official) and abbreviated name)

Postal address 119048, Moscow, Usacheva st., 33, bldg.1

Form code 0409813

Annual

Interest

No.	Item	Normative ratio	Actual ratio			
			as of the reporting date		as of the previous reporting date	
1	2	3	4		5	
1	Capital adequacy of the bank (N1)	10.0	108.9		161.9	
2	Ratio of equity (capital) of the banking credit organization, which have the right to perform money transfers without opening bank accounts and other related operations (N.1.1)	X	X		X	
3	Instant liquidity ratio of the bank (N2)	15.0	343.6		178.5	
4	Current liquidity ratio of the bank (N3)	50.0	833.3		596.4	
5	Long-term liquidity ratio of the bank (N4)	120.0	0		0	
6	Ratio of maximum risk per one borrower of a group of related borrowers (N6)	25.0	Maximum	22.1	Maximum	7.1
			Minimum	0.0	Minimum	0.0
7	Ratio of maximum level of large credit risk (N7)	800.0	59.2		24.6	
8	Ratio of maximum amount of loans, banking guarantees and warranties provided by the bank to its participants (shareholders) (N9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Ratio of using capital of the bank (N10.1)	3.0	0.0		0.0	
10	Ratio of using capital of the bank to acquire shares of other legal entities (N12)	25.0	0.0		0.0	
11	Ratio of liquid assets maturing within 30 calendar days to RNKO liabilities (N15)	X	X		X	
12	Ratio of equity (capital) of the banking credit organization, which have the right to perform money transfers without opening bank accounts and other related operations (N.15.1)	X	X		X	
13	Ratio of maximum aggregate amount of loans to customers - participants of settlements required to complete settlements (N16)	X	X		X	

No.	Item	INDICATIVE ratio	as of the reporting date	as of the previous reporting date
14	Ratio of provision by RNKO (on its behalf and account) of loans to borrowers, other than customers - participants of settlements (N16.1)	X	X	X
15	Minimum ratio of mortgage loans provided and capital (N17)	X	X	X
16	Minimum ratio of mortgage coverage and issue of bonds with mortgage coverage (N18)	X	X	X
17	Maximum ratio of aggregate liabilities of credit institution - issuer to creditors whose claims according to federal laws rank ahead of claims of owners of bonds with mortgage coverage, and capital (N19)	X	X	X

Deputy CEO

Deputy Chief

Accountant

Kazenas S.E.

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00

12 April 2012

