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

Аудиторское заключение по годовому
отчету за год, закончившийся 31
декабря 2012 года





Аудиторское заключение

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

Аудируемое лицо

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

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

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

Регистрационный номер: 3460

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

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 и Совету директоров 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 (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (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 Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, 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 с оговоркой в отношении годового отчета.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год суммы по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» и строке 16 «Изменения резерва по прочим потерям» включают убытки от обесценения, относящиеся к предыдущим периодам и не отраженные ранее. Руководство не определило, к каким отчетным периодам относятся указанные убытки от обесценения, и не распределило убытки на соответствующие периоды. Соответственно, мы не смогли определить необходимые корректировки к строке 4 и строке 16 отчета о прибылях и убытках за 2012 и 2011 годы, а также к строке 5 «Чистая ссудная задолженность» и к строке 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года.

Банк не отразил расходы по межгрупповым начислениям за 2012 и 2011 годы и соответствующие обязательства по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года. По оценке руководства, такие расходы за 2012 и 2011 годы составили 24 300 тысяч рублей и 10 800 тысяч рублей соответственно, а кредиторская задолженность перед связанными сторонами занижена на 43 800 тысяч рублей и 19 500 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года соответственно. Так как руководство еще не согласовало и не подтвердило сумму расходов с контрагентом, итоговые суммы кредиторской задолженности могут отличаться от оценочных сумм.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» по состоянию на 1 января 2013 года, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 апреля 2013 года



| 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 " 1 " января 2013 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 соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 137 780 | 78 353 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5 689 | 7 968 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 36 591 | 197 165 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 256 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 746 599 | 803 843 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 141 | 149 |
| 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 | 1 459 | 1 629 |
| 9 | Прочие активы | 21 732 | 21 807 |
| 10 | Всего активов | 944 558 | 1 102 946 |

| 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 | 940 | 7 |
| 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 | 35 892 | 172 005 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 169 675 | 26 818 |
| 18 | Всего обязательств | 206 507 | 198 830 |
| 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, имеющих в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 482 914 | 16 004 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -166 065 | 466 910 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 738 051 | 904 116 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 590 825 | 310 576 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Заместитель
Председателя
Правления

 Казенас С.Е.

Заместитель главного
бухгалтера



 Артамонова Е.В.

Исполнитель: Артамонова Е.В.

30 апреля 2013 г.

| Код территории по ОКАТО | 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 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: | 38 166 | 24 495 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 36 968 | 20 684 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 198 | 3 811 |
| 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) | 38 166 | 24 495 |
| 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: | -10 264 | -9 455 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 27 902 | 15 040 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 962 | 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 | -65 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 744 | 2 835 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 35 453 | 16 825 |
| 13 | Комиссионные расходы | 946 | 89 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------|--|----------|---------|
| 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 | -145 169 | -22 242 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 34 239 | 566 432 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | -46 303 | 578 736 |
| 19 | Операционные расходы | 113 644 | 106 879 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -159 947 | 471 857 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 6 118 | 4 947 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | -166 065 | 466 910 |
| 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 | -166 065 | 466 910 |

Заместитель Председателя
Правления


Казенас С.Е.

Заместитель главного
бухгалтера


Артамонова Е.В.



Исполнитель: Артамонова Е.В.

30 апреля 2013 г.

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

по состоянию на 1 января 2013 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: | 874 136 | -140 291 | 733 845 |
| 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): | 453 072 | -140 305 | 312 767 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 16 004 | 466 910 | 482 914 |
| 1.5.2 | отчетного года | 437 068 | -607 215 | -170 147 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 138 | -14 | 124 |
| 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 | 10.0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|--------|---------|---------|
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 108.9 | X | 69.2 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 38 037 | 155 434 | 193 471 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 13 531 | 10 265 | 23 796 |
| 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 | 24 506 | 145 169 | 169 675 |
| 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 180 826, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 155 677;
- 1.2. изменения качества ссуд 25149;
- 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 170 561, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд -;
- 2.2. погашения ссуд 161 650;
- 2.3. изменения качества ссуд 8 911;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -;
- 2.5. иных причин -.

Руководитель



Казенас С.Е.

Заместитель главного бухгалтера



Артамонова Е.В.



Исполнитель: Артамонова Е.В.

10 апреля 2013 г.

| Код территории по ОКATO | 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 2013 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)

| 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 | 69.2 | | 108.9 | |
| 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 | 823.2 | | 343.6 | |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 3121.6 | | 833.3 | |
| 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 | 27.3 | Максимальное | 22.1 |
| | | | Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.0 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 66.2 | | 59.2 | |
| 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 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|------|-----|-----|
| 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 | X |
| 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 суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | X | X | X |

Заместитель
Председателя
Правления

Казенас С.Е.

Заместитель
главного бухгалтера

Артамонова Е.В.



Исполнитель: Артамонова Е.В.

30 апреля 2013 г.

| Код территории по ОКАТО | 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 2012 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

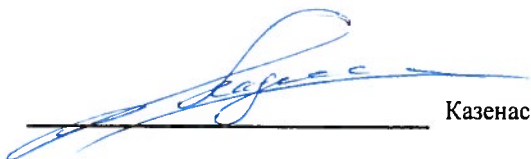
Код формы по ОКУД 0409814

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: | -7 210 | 466 244 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 38 389 | 24 546 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 35 453 | 16 825 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | 946 | 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 | 3 962 | 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 | 0 | -65 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 27 048 | 590 690 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | 105 043 | 154 361 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | 6 073 | 11 302 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -89 433 | -280 074 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 2 279 | -6 430 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -256 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 46 979 | -409 550 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 4 446 | -7 235 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |

| 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 | 933 | -85 |
| 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 | -143 814 | 143 226 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -96 643 | 186 170 |
| 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" | 0 | -127 |
| 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 | -516 | -1 039 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -516 | -1 166 |
| 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 | -1 709 | 2 236 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -98 868 | 187 240 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 267 550 | 80 310 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 168 682 | 267 550 |

Заместитель
Председателя
Правления


Казенас С.Е.




Артамонова Е.В.

30 апреля 2013 г.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету

ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2012 год

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового бухгалтерского отчета Общества с ограниченной ответственностью ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2012 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, 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 ВТА» (от англ. ВТА – 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) (Великобритания), 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.

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 31 декабря 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 года;
- 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;
- г-жа Лиза Раэ Гернер (Lisa Rae Gerner) назначена решением Единственного участника от 23 марта 2012 года;
- г-н Кристиан Херберт Антеро Ханке (Christian Herbert Antero Hanke) назначен решением Единственного участника от 6 августа 2012 года.

В течение 2012 года были произведены следующие изменения:

- 23 марта 2012 года решением Участника г-жа Лиза Гернер была назначена на должность члена Совета директоров;
- 6 августа 2012 года решением Участника на должность члена Совета директоров был назначен г-н Кристиан Ханке; этим же решением утверждена отставка следующего члена Совета директоров: г-на Александра Филши.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Состав Правления входят:

Салахутдинов Владимир Наилевич – Председатель Правления Банка

Казенас Сергей Евгеньевич – заместитель Председателя Правления Банка

В течение 2012 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Савинкова Ольга Юрьевна (член Правления, главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка) была уволена с 25 мая 2012 года на основании Решения Единственного Участника, по инициативе работника в соответствии с п. 3 части первой ст. 77 Трудового кодекса РФ.

Ни один из членов Совета Директоров и Правления долями Банка в 2011 и 2012 годах не владел.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность на финансовых рынках, особенно в Европе, могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от нынешних ожиданий руководства Банка.

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

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. В целом в 2011 - 2012 годах рост валового внутреннего продукта продолжился.

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.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 31 декабря 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

3. Непрерывная деятельность

Данный годовой бухгалтерский 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).

Целевой группой для Корпоративных Карт БТА на российском рынке являются:

Сегмент 1 – Юридические лица, принадлежащие крупным международным компаниям, с которыми у холдинга 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 2012 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2012 и 2011 годы характеризуются следующими данными:

| Показатели | На 31 декабря 2012 года, тыс. руб. | На 31 декабря 2011 года, тыс. руб. |
|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Уставный капитал | 377 244 | 377 244 |
| Размер собственных средств (капитала) | 733 845 | 874 136 |
| Убыток)/прибыль за отчетный год | (166 065) | 466 910 |
| Валюта баланса | 944 558 | 1 102 946 |

Норматив достаточности собственных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 69.2 % и, соответственно, на 31 декабря 2011 года 108.9%.

За 2012 год собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 140 291 тыс. руб. или на 16% (2011: увеличились на 444 096 тыс. руб. или на 103%). Уменьшение капитала Банка было, в основном, обусловлено дополнительным созданием резервов на основании рекомендаций Банка России.

Размер и номинальную стоимость доли Америкэн Экспресс Компани в Уставном капитале Банка составляет 100% на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года.

Чистая прибыль Банка за 2012 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 632 975 тыс. руб. (2011: увеличилась на 467 046 тыс.руб.). Активы Банка уменьшились на 158 388 тыс. руб. (2011: выросли на 582 190 тыс. руб.), кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери) уменьшился на 27 651 тыс. руб. (2011: вырос на 94 551 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года соответственно наибольший вес в активах кредитной организации составили:

| | На 31 декабря 2012 года | На 31 декабря 2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - резидентах. Российской Федерации | 15 % | 22 % |
| Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 4 % | 3 % |
| средства, размещенные в депозиты сроком до 30 дней в банках-резидентах Российской Федерации | 70 % | 62 % |
| кредиты, выданные юридическим лицам по Карте БТА | 9 % | 12 % |
| Прочие активы | 2 % | 1 % |

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 2012 году являлся выпуск Карт БТА и распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL).

Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL, за распространение корпоративных карт American Express отражаются в составе прочих операционных доходов и составили за 2012 и 2011 отчетные годы соответственно:

| 2012 год, тыс. руб. | 2011 год, тыс. руб. |
|---------------------|---------------------|
| 34 239 | 35 696 |

Доходы, полученные за предоставленные кредиты по выпущенным картам Картам БТА, отражаются в составе комиссионных доходов и составили за 2012 и 2011 отчетные годы соответственно:

| 2012 год, тыс. руб. | 2011 год, тыс. руб. |
|---------------------|---------------------|
| 35 453 | 16 825 |

К деятельности Банка относится также размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках - резидентах Российской Федерации. Доходы от размещения межбанковских кредитов составили за 2012 и 2011 отчетные годы соответственно:

| 2012 год, тыс. руб. | 2011 год, тыс. руб. |
|---------------------|---------------------|
| 34 928 | 17 606 |

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.

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, управлению 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 частоты 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.

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 крупнейших заемщиков (группам взаимосвязанных заемщиков) на 31 декабря 2012 года составила 56 % (77 % на 31 декабря 2011 года). На протяжении последних трех лет концентрация кредитного риска постепенно снижается, что объясняется ростом кредитного портфеля Банка, а также проводимой политикой диверсификации кредитных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года значение норматива Н6 составило 27,3 % (на 31 декабря 2011 – 22,1 %).

Нарушение норматива на 31 декабря 2012 года возникло в связи с дополнительным начислением резервов в соответствии с разъяснениями Департамента банковского регулирования Банка России. На отчетные даты и внутриотчетные даты 2013 года нарушений норматива Н6 нет.

5.4.1. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

| № п/п | Наименование показателя | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|------------------------------------|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1 | Межбанковские кредиты | 660 672 | 85,8% | 680 000 | 83,2% |
| 2 | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч. | 109 723 | 14,2% | 137 374 | 16,8% |
| 2.1. | Кредиты юридическим лицам - резидентам | 89 344 | 11,6% | 120 322 | 14,7% |
| 2.2. | Кредиты юридическим лицам - нерезидентам | 20 379 | 2,6% | 17 052 | 2,1% |
| Ссудная задолженность всего | | 770 395 | 100,0% | 817 374 | 100,0% |

В 2011 и 2012 годах Банк не осуществлял кредитования физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности по-прежнему составили межбанковские кредиты 85,8% (83,2% на 31 декабря 2011 года).

Кредитный портфель корпоративных Карт БТА в 2012 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.

5.4.2. Показатели отраслевой концентрации рисков¹

| № п/п | Наименование показателя | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|-------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | | 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: | 109 723 | 100,0 | 137 374 | 100,0 |
| 1.1. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 43 194 | 39,4 | 91 503 | 66,6 |
| 1.2. | обрабатывающие производства | 19 342 | 17,6 | 13 775 | 10,0 |
| 1.3. | транспорт и связь | 17 426 | 15,9 | 5 624 | 4,1 |
| 1.4. | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 9 382 | 8,5 | 9 420 | 6,9 |
| 1.5. | добыча полезных ископаемых | 7 779 | 7,1 | - | - |
| 1.6. | прочие виды деятельности | 12 600 | 11,50 | 17 052 | 12,40 |

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли фармацевтическими и медицинскими товарами, включая нерезидентов, составляли 40 008 тыс. руб. и 84 234 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2012 года, а также на 31 декабря 2011 года 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:

¹ В состав кредитов включены кредиты нерезидентам

² Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах

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.

| № п/п | Наименование показателя | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|----------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | | Требования по ссудам, тыс. руб. | Требования по получению процентных доходов, тыс. руб. | Требования по ссудам, тыс. руб. | Требования по получению процентных доходов, тыс. руб. |
| 1 | Категории качества ссудной задолженности: | | | | |
| 1.1. | I | 660 000 | 411 | 736 400 | 188 |
| 1.2. | II | - | - | 20 325 | - |
| 1.3. | III | 108 351 | - | 60 649 | - |
| 1.4 | IV | 2 044 | - | - | - |
| | Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего | 770 395 | 411 | 817 374 | 188 |
| 2 | Расчетный резерв на возможные потери | 23 796 | - | 13 531 | - |
| 3 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 23 796 | - | 13 531 | - |
| 4 | Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего | 23 796 | - | 13 531 | - |
| | в т.ч. по категориям качества: | | | | |
| 4.1. | II | - | - | 795 | - |
| 4.2. | III | 22 754 | - | 12 736 | - |
| 4.2. | IV | 1 042 | - | - | - |

Данные по задолженности по ссудам и процентам приведены 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 не производилось списаний просроченной задолженности.

В соответствии с разъяснениями Департамента банковского регулирования Банка России от 27 декабря 2012 №41-1-3-9/1633 по вопросам применения требований п. 3.7.2.2 и пункта 3.13.2 Положения Банка России от 26 марта 2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком:

- были признаны реструктурированными ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками были увеличены лимиты, т.е. изменены существенные условия первоначального договора. Качество обслуживания долга по таким ссудам признано не выше, чем «Среднее»;
- отнесены не выше, чем в III категорию качества с расчетной ставкой резервирования не ниже 21% ссуды, предоставленные на основании Договора БТА, так как данные Договоры содержат условие освобождения от уплаты процентов в случае досрочного погашения ссуды.

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

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

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

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 случаи 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.

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 2011 и 2012 годов нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом:

| Нормативы ликвидности | Предельное значение, устанавливаемое Банком России | Значение норматива на отчетную дату, % | |
|-----------------------|--|--|----------------------|
| | | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
| H2 | более 15% | 823,2 | 343,6 |
| H3 | более 50% | 3121,6 | 833,3 |
| 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 Банка рискам 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 (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 внутренние лимиты открытой валютной позиции, которые находятся в рамках нормативных значений, устанавливаемых Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не нарушал лимитов открытой валютной позиции.

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 отсутствии учета 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 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров 15 декабря 2010 года, основным приоритетным направлением которой является задача развития корпоративных карт Америкэн Экспресс 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 сокращением 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 2012 и 2011 года 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 2012 года и на 31 декабря 2011 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 периода с января по апрель 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 города 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 2 ноября 2011 года.

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; Суд кассационной инстанции вынес решение об отказе в удовлетворении иска 27 апреля 2012 года.

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 2012 и 2011 годов в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской 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.

| N п/п | Виды активов и обязательств | Объем активов и обязательств на 31 декабря 2012 года, тыс. руб. | | | Объем активов и обязательств на 31 декабря 2011 года, тыс. руб. | | |
|----------|--|--|---------|---|--|---------|---|
| | | Всего | Россия | Страны «группы развитых стран» | Всего | Россия | Страны «группы развитых стран» |
| I | Активы | | | | | | |
| 1 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 137 780 | 137 780 | - | 78 353 | 78 353 | - |
| 1.1 | Обязательные резервы | 5 689 | 5 689 | - | 7 968 | 7 968 | - |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 36 591 | 5 053 | 31 538 | 197 165 | 164 293 | 32 872 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 256 | - | 256 | - | - | - |
| 4 | Чистая ссудная задолженность | 746 599 | 729 343 | 17 256 | 803 843 | 787 980 | 15 863 |
| 5 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 141 | - | 141 | 149 | - | 149 |

| N п/п | Виды активов и обязательств | Объем активов и обязательств на 31 декабря 2012 года, тыс. руб. | | | Объем активов и обязательств на 31 декабря 2011 года, тыс. руб. | | |
|-----------|---|--|----------------|---|--|------------------|---|
| | | Всего | Россия | Страны «группы развитых стран» | Всего | Россия | Страны «группы развитых стран» |
| 6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 459 | 1 459 | - | 1 629 | 1 629 | - |
| 7 | Прочие активы | 21 732 | 21 732 | - | 21 807 | 21 807 | - |
| | Всего активов | 944 558 | 895 367 | 49 191 | 1 102 946 | 1 054 062 | 48 884 |
| II | Обязательства | | | | | | |
| 7 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 940 | 843 | 97 | 7 | 7 | - |
| 8 | Прочие обязательства | 35 892 | 13 740 | 22 152 | 172 005 | 8 961 | 163 044 |
| 9 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 169 675 | 155 139 | 14 536 | 26 818 | 25 717 | 1 101 |
| | Всего обязательств | 206 507 | 169 722 | 36 785 | 198 830 | 34 685 | 164 145 |

5.14. Внебалансовые обязательства, производные финансовые инструменты и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства

5.14.1. Условные обязательства кредитного характера

| № п/п | Наименование показателя | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|----------|--|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| | | Сумма обязательств, тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. | Сумма обязательств, тыс. руб. | Резерв на возможные потери, тыс. руб. |
| 1 | Условные обязательства кредитного характера | | | | |
| 1.1. | Неиспользованные кредитные линии | 590 825 | 169 675 | 310 576 | 24 506 |

В 2012 году рост портфеля кредитных Карт БТА сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по предоставлению кредитных линий юридическим лицам.

5.14.2. Производные финансовые инструменты

| N п/п | Виды активов и обязательств | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|----------|---|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | | Сумма требований, тыс. руб. | Сумма обязательств, тыс. руб. | Сумма требований, тыс. руб. | Сумма обязательств, тыс. руб. |
| 1 | Производные финансовые инструменты | | | | |
| 1.1. | Беспоставочный форвард | 33 256 | 32 791 | 34 096 | 33 975 |

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

По состоянию на 31 декабря 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 остатках и операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | Кредиторская задолженность, тыс. руб. | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | Кредиторская задолженность, тыс. руб. |
| ООО «Америкэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток» | - | 838 | - | - |
| AETRS Co | - | 19 550 | - | 77 558 |
| AESEL | 7 191 | 2 602 | - | 85 270 |
| Ключевой персонал | - | 3 297 | - | 3 447 |

Ниже представлена информация о срочных сделках (производных финансовых инструментах) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

| Виды активов и обязательств | По состоянию на 31 декабря 2012 года | | По состоянию на 31 декабря 2011 года | |
|-----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| | Сумма требований, тыс. руб. | Сумма обязательств, тыс. руб. | Сумма требований, тыс. руб. | Сумма обязательств, тыс. руб. |
| AEEL | 33 256 | 32 791 | 34 096 | 33 975 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

| Вид операций (сделок) | По состоянию на 31 декабря 2012 года | | | | | По состоянию на 31 декабря 2011 года | | |
|---|---|---|---------------------|------------------|-----------------|---|---------------------|------------------|
| | ООО «Америкэн Экспресс» Международные услуги, тыс. руб. | ООО «Америкэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток», тыс. руб. | AETRS Co, тыс. руб. | AESEL, тыс. руб. | AEEL, тыс. руб. | ООО «Америкэн Экспресс» Международные услуги, тыс. руб. | AETRS Co, тыс. руб. | AESEL, тыс. руб. |
| Доходы полученные за распространение карт | - | - | - | 34 239 | - | - | - | 35 696 |
| Доходы полученные за выпуск корпоративных кредитных карт «American express ВТА» | - | - | 35 453 | - | - | - | 16 825 | - |
| Расходы за предоставление персонала | - | 7 202 | - | - | - | 6 991 | - | - |
| Расходы за подготовку документов | 3 | - | - | - | - | 71 | - | - |
| Чистые доходы от операций с финансовым и активами, оцениваемым и по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 3 962 | - | - | - |

5.16. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

В 2012 и в 2011 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка составило:

| № п/п | Виды вознаграждений | За 2012 год, тыс. руб. | За 2011 год, тыс. руб. |
|----------|---|---------------------------|---------------------------|
| 1 | Расходы на оплату труда управленческому персоналу, включая премии и компенсации | 17 426 | 20 060 |
| 2 | Списочная численность персонала, всего, в т.ч.: | 27 | 31 |
| 2.1 | численность основного управленческого персонала | 2 | 3 |

6. Бухгалтерский учет

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2012 год, утвержденной 29 декабря 2011 года, которая в свою очередь отвечает требованиям законодательства Российской Федерации.

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» в Учетной политике на 2012 год были отражены соответствующие изменения порядка ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Согласно Федеральному закону от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года №302-П в Учетную политику Банка 30 июля 2012 года были внесены следующие изменения:

- двадцать второй абзац п.4.2.4 изложен в следующей редакции:

инвентаризация проводится в следующих случаях:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года,
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки - передачи дел),
- в иных случаях, предусмотренных законодательством;
- в Приложение №3 «Даты проводок по поступающим электронным файлам» добавлен абзац следующего содержания:

при попадании конца месяца на выходные или праздничные дни дата проводки будет равна последней дате месяца, а указанная дата будет признана рабочей.

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 2012 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, открытым в рублях, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

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 %.

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 БТА, отражаются в соответствии с Положением ЦБР от 26 июня 1998 года N 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

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

Все расходы по Картам БТА, 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 "Обязательства по прочим операциям".

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 31 декабря 2002 года N 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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 2012 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 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

| Дебиторская задолженность | По состоянию на 31 декабря 2012 года, тыс. руб. | | По состоянию на 31 декабря 2012 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) | 6 | 1 629 | 91 | 25 |

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

| Кредиторская задолженность | По состоянию на 31 декабря 2012 года, тыс.руб. | | По состоянию на 31 декабря 2011 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 (счет 60311) | 1 802 | - | 456 | - |

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 года N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

Корректирующие операции СПОД в отношении 2012 отчетного года были завершены Банком 06 марта 2013 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», Указаниями 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 31 декабря 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;
- начислены резервы в общей сумме 154 243 тыс.руб. (2011: 0 тыс.руб.);
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 1 508 тыс. руб. (2011: 117 тыс. руб.), на доходных счетах отражены доходы от прочих административно-хозяйственных операций в размере 0 тыс. руб. (2011: уменьшение доходов на 216 тыс. руб.);
- начислены расходы по выплатам заработной платы в сумме 5 843 тыс.руб. (2011: 4 197 тыс. руб.);
- начислены расходы по налогам и взносам во внебюджетные фонды в сумме 617 тыс. руб., (2011: 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.);
- 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 162 211 тыс. руб. (2011: уменьшило на 11 тыс. руб.).

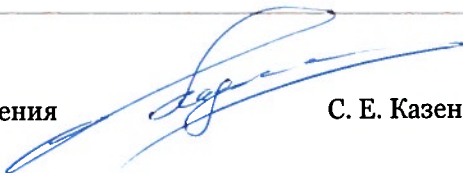
Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

6.5. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В связи с вступлением в силу Федерального Закона №402-ФЗ от 06 декабря 2011 «О бухгалтерском учете», Положении «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012, в Учетной политике на 2013 год были отражены соответствующие изменения порядка ведения бухгалтерского учета.

Заместитель Председателя Правления

С. Е. Казенас



Заместитель главного бухгалтера

Е. В. Артамонова



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Н.Ю. Дмитриева
30 апреля 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 35 (тридцать пять) листов.

AMERICAN EXPRESS BANK
Limited Liability Company

Auditor's Report on the Annual
Report for the year ended
31 December 2012

Translation from Russian original





Auditor's Report

To the Participant and Board of Directors of American Express Bank Limited Liability Company

Client

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

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

Bank of Russia registration date: 15 December 2005

Registration number: 3460

Registration Certificate: 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, 10 Butyrsky Val, Moscow, Russian Federation, 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.



Auditor's Report

To the Participant and Board of Directors 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 (published form) as at 1 January 2013, a profit and loss account (published form) for the year then ended, a statement of cash flows (published form) for the year then ended, a statement on capital adequacy level, amount of provision for doubtful loans and other assets (published form) as at 1 January 2013, information on obligatory ratios (published form) as at 1 January 2013 and an explanatory note prepared in accordance with the Bank of Russia Regulation No. 2089-U of 8 October 2008 “On the Procedures for Preparation of Annual Report by Credit Institutions” (hereinafter collectively 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 Russian legislation and 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 an 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 overall presentation of the Annual Report.

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



Basis for qualified opinion

In the profit and loss account for 2012, amounts in line 4 "Change in provision for potential losses on loans, on the loan and the equated to it indebtedness, on the funds placed on correspondent accounts, as well as on the charged interest income" and line 16 "Change in provision for other losses" include impairment losses attributable to prior periods and not previously recorded. Management has not determined which reporting periods the impairment losses relate to, and has not allocated the losses to the relevant periods. We were therefore unable to determine the adjustments required to the profit and loss account line 4 and line 16 for 2012 and 2011, and to the balance sheet line 5 "Net loan indebtedness" and line 17 "Provisions for potential losses on credit related commitments and against other probable losses and transactions with residents of the offshore zones" as at 1 January 2012.

The Bank has not recorded intra-group charges for 2012 and 2011 and the related liability as at 1 January 2013 and 1 January 2012. Management has estimated that the unrecorded expenses for 2012 and 2011 amount to RR 24 300 thousand and RR 10 800 thousand, respectively and that the payables to related parties are understated by RR 43 800 thousand and RR 19 500 thousand at 1 January 2013 and 1 January 2012, respectively. As management has not yet agreed or reconciled the charges with the counterparty, the final amounts payable may differ from the estimates.

Qualified opinion

In our opinion, except for the effects of the matters described in the Basis for qualified opinion section, the Annual Report presents fairly, in all material respects, the financial position of American Express Bank, Limited Liability Company as at 1 January 2013 and the results of its operations and its cash flows for 2012 in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

Dmitrieva N.Y.

30 April 2013

| 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 2013

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 | 137 780 | 78 353 |
| 2.1 | Mandatory Reserves | 5 689 | 7 968 |
| 3 | Due from Credit Institutions | 36 591 | 197 165 |
| 4 | Net investments in securities at fair value through profit or loss | 256 | 0 |
| 5 | Net loan indebtedness | 746 599 | 803 843 |
| 6 | Net investments in securities and other financial assets available for sale | 141 | 149 |
| 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 | 1 459 | 1 629 |
| 9 | Other Assets | 21 732 | 21 807 |
| 10 | Total Assets | 944 558 | 1 102 946 |

| 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 | 940 | 7 |
| 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 | 35 892 | 172 005 |
| 17 | Provision for potential losses on credit related commitments and against other probable losses and transactions with residents of the offshore zones | 169 675 | 26 818 |
| 18 | Total Liabilities | 206 507 | 198 830 |
| 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 | 482 914 | 16 004 |
| 26 | Unused profit (loss) fro the reporting period | -166 065 | 466 910 |
| 27 | Total sources of equity | 738 051 | 904 116 |
| IV. OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES | | | |
| 28 | Credit institution's irrecoverable liabilities | 590 825 | 310 576 |
| 29 | Guaranties and warranties issued by credit institutions | 0 | 0 |
| 30 | Non-credit related commitments | 0 | 0 |

Deputy CEO

Kzenas S.E.

Deputy Chief
Accountant

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: (495) 933 84 00
30 April 2013



| 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 2013

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: | 38 166 | 24 495 |
| 1.1 | From placement with credit institutions | 36 968 | 20 684 |
| 1.2 | From loans to customers (non-credit institutions) | 1 198 | 3 811 |
| 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) | 38 166 | 24 495 |
| 4 | Change in provision for potential losses on loans, on the loan and the equated to it indebtedness, on the funds placed on correspondent accounts, as well as on the charged interest income | -10 264 | -9 455 |
| 4.1 | Movements in provision for potential losses on accrued interest income | 0 | 0 |
| 5 | Net interest income (negative interest margin) after provision for potential losses | 27 902 | 15 040 |
| 6 | Net income from securities at fair value through profit or loss | 3 962 | 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 | 0 | -65 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------|--|----------|---------|
| 10 | Net foreign exchange translation gains | -1 744 | 2 835 |
| 11 | Income from participation in capital of other legal entities | 0 | 0 |
| 12 | Fee and commission income | 35 453 | 16 825 |
| 13 | Fee and commission expense | 946 | 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 | Change in provision for other losses | -145 169 | -22 242 |
| 17 | Other operation income | 34 239 | 566 432 |
| 18 | Net income (expense) | -46 303 | 578 736 |
| 19 | Operating expenses | 113 644 | 106 879 |
| 20 | Profit/(loss) before tax | -159 947 | 471 857 |
| 21 | Accrued (paid) taxes | 6 118 | 4 947 |
| 22 | Profit/(loss) after tax | -166 065 | 466 910 |
| 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 | -166 065 | 466 910 |

Deputy CEO

Kazenas S.E.

Deputy Chief
Accountant

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00

30 April 2013

| 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 2013

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: | 874 136 | -140 291 | 733 845 |
| 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): | 453 072 | -140 305 | 312 767 |
| 1.5.1 | of prior years | 16 004 | 466 910 | 482 914 |
| 1.5.2 | of the reporting year | 437 068 | -607 215 | -170 147 |
| 1.6 | Intangible assets | 138 | -14 | 124 |
| 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 (%) | 108.9 | X | 69.2 |
| 4 | Actual provision for potential losses (RR'000), total, including: | 38 037 | 155 434 | 193 471 |
| 4.1 | on loans, overdue loans and debt equivalent to overdue loans, | 13 531 | 10 265 | 23 796 |
| 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 | 24 506 | 145 169 | 169 675 |
| 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: 180 826, including as result of:

- 1.1. originated new 155 677 ;
- 1.2. change in quality of loans 25 149 ;
- 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: 170 561, including as result of:

- 2.1. bad loans written off - ;
- 2.2. repayment of loan 161 650 ;
- 2.3. change in quality of loans 8 911 ;
- 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

30 April 2013



| 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 |

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

as of 1 January 2013

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 | 69.2 | | 108.9 | |
| 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 | 823.2 | | 343.6 | |
| 4 | Current liquidity ratio of the bank (N3) | 50.0 | 3121.6 | | 833.3 | |
| 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 | 27.3 | Maximum | 22.1 |
| | | | Minimum | 0.0 | Minimum | 0.0 |
| 7 | Ratio of maximum level of large credit risk (N7) | 800.0 | 66.2 | | 59.2 | |
| 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 | |

| 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 2012 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: | -7 210 | 466 244 |
| 1.1.1 | Interest received | 38 389 | 24 546 |
| 1.1.2 | Interest paid | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Fees and commission received | 35 453 | 16 825 |
| 1.1.4 | Fees and commissions paid | 946 | 89 |
| 1.1.5 | Gains less losses from trading in financial assets available for sale, at fair value through profit or loss | 3 962 | 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 | 0 | -65 |
| 1.1.8 | Other operating income | 27 048 | 590 690 |
| 1.1.9 | Operating expenses | 105 043 | 154 361 |
| 1.1.10 | Income tax expense (credit) | 6 073 | 11 302 |
| 1.2 | Net cash increase (decrease) from operating assets and liabilities, total, including: | -89 433 | -280 074 |
| 1.2.1 | Net increase (decrease) in mandatory cash balances with the Bank of Russia | 2 279 | -6 430 |
| 1.2.2 | Net increase (decrease) in investments into securities at fair value through profit or loss | -256 | 0 |
| 1.2.3 | Net increase (decrease) in outstanding loans | 46 979 | -409 550 |
| 1.2.4 | Net increase (decrease) in other assets | 4 446 | -7 235 |
| 1.2.5 | Net increase (decrease) in loans, deposits and other funds of the Bank of Russia | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 3 |
|--------|---|----------|---------|
| 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) | 933 | -85 |
| 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 | -143 814 | 143 226 |
| 1.3 | Total for Section 1 (lines 1.1 + 1.2) | -96 643 | 186 170 |
| 2 | Net cash from (used) in investment activities: | | |
| 2.1 | Acquisition of securities and other financial assets designated as available for sale | 0 | -127 |
| 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 | -516 | -1 039 |
| 2.6 | Proceeds from disposal of fixed assets, intangible assets and inventories | 0 | 0 |
| 2.7 | Dividend income received | 0 | 0 |
| 2.8 | Total for Section 2 (sum of lines from 2.1 to 2.7) | -516 | -1 166 |
| 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 | -1 709 | 2 236 |
| 5 | Increase in (use) of cash and cash equivalents | -98 868 | 187 240 |
| 5.1 | Cash and cash equivalents, at the beginning of the reporting year | 267 550 | 80 310 |
| 5.2 | Cash and cash equivalents, at the end of the reporting year | 168 682 | 267 550 |

Deputy CEO

Kazenas S.E.

Deputy Chief Accountant

Artamonova E.V.

Prepared by: Artamonova E.V.

Telephone: +7 (495) 933 84 00
30 April 2013

