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

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года



рwc



Аудиторское заключение

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»

Аудируемое лицо

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

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

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

Регистрационный номер: 3460.

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

Аудитор

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

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

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

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

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



Аудиторское заключение

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

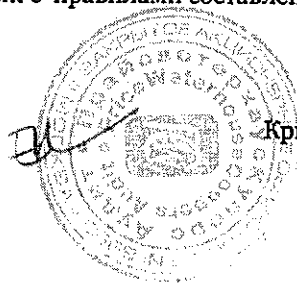
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
6 апреля 2011 года



Кривенцев Е.Н.

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

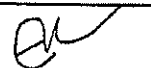
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на « 01 » января 2011 г.

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	13 245	1 206
2.1	Обязательные резервы	1 538	608
3	Средства в кредитных организациях	68 603	126 091
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	403 747	300 006
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 815	3 932
9	Прочие активы	33 346	23 555
10	Всего активов	520 756	454 790
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	92	0
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	79 507	17 299
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	79 507	17 299
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	377 244	378 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	756

Директор



1	2	3	4
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	16 139	386
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-136	15 753
27	Всего источников собственных средств	437 205	437 341
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	77 997	2 294
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0



Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Маслов А.В.
Савинкова О.Ю.

« 06 » апреля 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2011

Директор

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за « 01 » января 2011 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:	11 711	24 345
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 642	24 345
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	69	0
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 являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 711	24 345
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:	-4 077	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 634	24 345
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 441	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	0	0
13	Комиссионные расходы	0	186

Директор

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	-2 114	-150
17	Прочие операционные доходы	94 802	64 625
18	Чистые доходы (расходы)	104 019	92 332
19	Операционные расходы	96 205	67 358
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 814	24 974
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7 950	9 221
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-136	15 753
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	-136	15 753

Руководитель
Главный бухгалтер
М. П.



Маслов А.В.
Савинкова О.Ю.

« 06 » апреля 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2011

Директор

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Усачева д.33, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

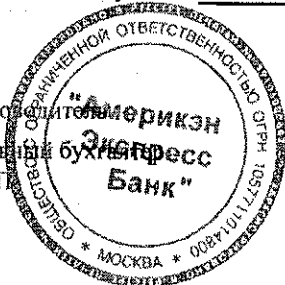
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	430 790	-750	430 040
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	378 000	-756	377 244
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	378 000	-756	377 244
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	756	-756	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):	9 588	-750	8 838
1.5.1	прошлых лет	386	15 753	16 139
1.5.2	отчетного года	9 202	-16 503	-7 301
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный)	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	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	190.7	X	161.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	150	6 191	6 341
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	ПРИЛОЖЕНИЕ	4 077
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	340	к аудиторскому заключению ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"	
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	150	06.01.2011	2 264
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Директор

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 714, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 4 714 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 0 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 0 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 637, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 0 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 637 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 0 .

Руководитель
Главный бухгалтер
М. П.



Маслов А.В.
Савинкова О.Ю.

« 06 » апреля 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2011

Директор

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 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
процент

Номер строки	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыду- щую отчет- ную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	161.9	190.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	178.5	269551.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	596.4	3978.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0	0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 7.1 Минимальное 0	Максимальное 11.6 Минимальное 0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	24.6	46.8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0	0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	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)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М. П.



Маслов А.В.

Савинкова О.Ю.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2011

« 06 » апреля 2011 г.

Директор

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 2010 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:	10 837	16 882
1.1.1	Проценты полученные	11 785	24 539
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	2 378	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	89	186
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	740	2 199
1.1.8	Прочие операционные доходы	86 074	57 531
1.1.9	Операционные расходы	85 478	58 487
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	4 573	8 714
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-57 415	62 123
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-930	-519
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-107 818	61 921
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

06 АПР 2011

Директор



1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	92	0
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	51 127	6 073
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-46 578	79 005
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-935	-1 304
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	529	128
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-406	-1 176
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	-756
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	-756
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	605	1 499
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-46 379	78 572
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	126 689	48 117
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	80 310	126 689



Маслов А.В.
Савинкова О.Ю.

" 06 апреля 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 APR 2011

Директор

13

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету

ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2010 год.

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее - Банк) зарегистрировано 15 декабря 2005 года, Лицензия на осуществление банковских операций №3460 выдана 21 февраля 2006 года. Банк не имеет филиалов и отделений и расположен по адресу: 119048, Москва, ул. Усачева, 33, строение 1.

Банк являлся дочерним банком Америкэн Экспресс Банк Лимитед (99.9%) и Америкэн Экспресс Банк Гмбх (0.1%). 28 февраля 2008 года Америкэн Экспресс Банк Лимитед продал Америкэн Экспресс Компани 99.9% от доли своего участия, что составило 99.8% Уставного капитала Банка.

По состоянию на конец 2008 года Банк являлся дочерним банком Америкэн Экспресс Компани (99.8%), Америкэн Экспресс Банк Лимитед (0.1%) и Америкэн Экспресс Банк Гмбх (0.1%).

Америкэн Экспресс Банк Лимитед и Америкэн Экспресс Банк Гмбх были переименованы в Стандарт Чартерд Интернешнл (США) Лтд и Стэндард Чартерд Бэнк (Германия) ГмбХ, в связи с продажей 29 февраля 2008 года Америкэн Экспресс Компани дочерних компаний Америкэн Экспресс Банк группе Стэндард Чартерд.

18 июня 2009 года от участников Стандарт Чартерд Интернешнл (США) Лтд (ранее именуемый - Америкэн Экспресс Банк Лимитед) и Стэндард Чартерд Бэнк (Германия) ГмбХ (ранее именуемый - Америкэн Экспресс Банк Гмбх) было получено заявление о выходе из состава Участников Банка.

Действительная стоимость доли Участников, подавших заявление о выходе, была определена и выплачена в июне 2010 г. в соответствии с требованиями действующего законодательства и уставных документов Банка на основании данных годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

По состоянию на конец 2010 года Америкэн Экспресс Компани владела 100% уставного капитала Банка.

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

08 февраля 2010 г. Решением Единственного участника Банка, Америкэн Экспресс Компани, была утверждена новая версия Устава, которая была согласована Банком России 12 марта 2010 г. 11 ноября 2010 Банком России были согласованы Изменения №1, которые касались уменьшения Уставного капитала Банка до 377 244 000 рублей.

В декабре 2009 года банком был запущен новый корпоративный карточный продукт EBTA (Enhanced Business Travel Account) – Карта БТА. Карта БТА - это кредитная банковская карта, выпущенная в рублях РФ в электронном виде (без пластикового носителя) Банком по требованию клиента, предназначенная для проведения операций, связанных с оплатой расходов по организации деловых поездок и встреч, а также рекламных мероприятий, расчеты по которым осуществляются за счет Кредита, предоставленного Банком в пределах установленного Лимита в соответствии с условиями Договора.

В дополнение к выпуску Карты БТА, также основной деятельностью Банка является распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL).

К деятельности Банка относится также размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках - резидентах и нерезидентах Российской Федерации.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Аудит»

06 АПР 2011

Директор



1

1. Влияние финансового кризиса на деятельность Банка

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

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

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

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

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

2. Непрерывная деятельность

Данный годовой отчет был подготовлен с использованием принципа непрерывности деятельности.

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

3. Финансовое положение Банка

По итогам 2010 года Банком получен убыток в размере 136 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2011 года валюта баланса составила 520 756 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2011 года размер собственных средств (капитала), согласно отчета о достаточности капитала, составил 430 040 тысяч рублей, норматив достаточности собственных средств составил 161.9%. По состоянию на 1 января 2011 года наибольший вес в активах кредитной организации составили: денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - резидентах Российской Федерации (9%), денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах (7%), средства, размещенные в депозиты сроком до 30 дней в банках-резидентах Российской Федерации (70%), а также кредиты, выданные юридическим лицам по Карте БТА (8%). Оставшиеся 6% составляют прочие активы. Активы и обязательства Банка отражаются в балансе по контрактной стоимости с учетом преобладания экономического содержания операций над юридической формой.

06 АПР 2011

Директор



2

15

4. Основные операции Банка

Основными видами деятельности Банка в 2010 году являлся выпуск Карт БТА и распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL). Доходы в сумме 93 509 тысяч рублей, полученные по договору между ООО «Америкэн Экспресс Банк» и AESEL, за распространение корпоративных карт American Express, составляют основную статью доходов Банка и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Доходы в сумме 2 441 тысяч рублей, полученные от выпуска карт БТА отражаются в составе комиссионных доходов.

К деятельности Банка относится также размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках - резидентах Российской Федерации. Доход от размещения межбанковских кредитов составил 10 919 тысяч рублей.

Банк ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

5. Риски банковской деятельности

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и/или финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

На устойчивость Банка оказывают воздействие различные факторы, в связи с чем в процессе управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией рисков:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	Риск несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и/или заключенных договоров
		Риск нарушения контрагентами условий заключенных договоров
Внутренние риски	Функциональные	Правовой риск
		Риск потери репутации
		Стратегический риск
		Технологический риск
Внутренние риски	Финансовые	Операционный риск
		Риск внедрения новых продуктов и технологий
		Риск ликвидности
		Процентный риск
Внутренние риски	Финансовые	Валютный риск
		Кредитный риск

Внешние риски (риски операционной среды) Банк принимает на себя как регулируемая организация.

Риск несоответствия условиям государственного регулирования – риск потерь, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, такими как изменения в законодательстве, политические изменения и изменения системы налогообложения. Правовые и нормативные риски заключаются в том, что некоторые правила могут поставить банк в невыгодное положение по отношению к контрагентам, а также в постоянно существующей угрозе возникновения новых правил, неблагоприятных для Банка.

ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

06 АПР 2011

Директор

3

16

Риск потери репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.

Функциональные риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

Технологический риск – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий – недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неэффективностью методов обработки данных и т.д.

Операционный риск – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчета по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

Риск внедрения новых продуктов и технологий – риск, возникающий в связи со сложностью расчета окупаемости затрат на внедрение новых технологий, и как следствие, возможностью потерь в случае неоправданных вложений Банка.

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности Банка.

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Процентный риск – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю.

Кредитный риск – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком. В целях управления операционными рисками Банк внедрил разные уровни механизма контроля в различные отделы.

Руководители отделов управляют собственными операционными рисками самостоятельно и обеспечивают наличие соответствующей системы контроля.

Контроль за рисками операционной среды осуществляется Правлением Банка, а также Службой Внутреннего Контроля в рамках проверок в соответствии с утвержденным Планом работ Службы Внутреннего Контроля.

Служба Внутреннего Контроля организует постоянный контроль, путем регулярных проверок за деятельностью подразделений Банка и отдельных сотрудников, на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

На Правление возложена обязанность по мониторингу возникновения операционных рисков и сравнения реальных показателей деятельности с прогнозируемыми.

В целях повышения эффективности управления Банком, а также контроля рисков, заседания Правления Банка проводились в текущем году на ежемесячной основе.

Руководством Банка в текущем году было принято решение об автоматизировании функций составления и представления обязательной отчетности надзорным органам. Приобретение и установление необходимых технических средств позволило Банку снизить операционные риски.

Кроме того, в целях минимизации операционного риска разработана и утверждена новая редакция Плана обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных ситуаций ООО «Америкэн Экспресс Банк».

Для предотвращения риска потери репутации Банком осуществляется:

Директор



4

17

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- исследование мнения клиентов о качестве услуг, о работе Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- маркетинговое продвижение услуг на рынке и т.д.

Инфляционный риск – риск значительного снижения стоимости капитала Банка в связи с инфляционными процессами в экономике.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется Правлением Банка, которое принимает во внимание рекомендации Регионального казначейства, с учетом характера деятельности группы. Окончательное решение по управлению рыночными рисками принимается Правлением Банка.

Открытые Банком валютные позиции управляются за счет соответствующих операций с контрагентами группы компаний Америкэн Экспресс. Подобные операции позволяют свести к минимуму возможность появления валютных рисков.

Подверженность процентному риску существенно мала, так как объем денежных средств, переданных Банку в качестве взноса в уставный капитал, достаточен для удовлетворения всех потребностей Банка в денежных средствах на первоначальном этапе. Банк не использовал дополнительные источники привлечения денежных средств, что могло бы привести к возникновению процентного риска.

В отношении риска несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и/или заключенных договоров Банк располагает возможностью использовать опыт юридического советника группы компаний Америкэн Экспресс и прибегать к услугам внешних консультантов, обладающих опытом профессиональной деятельности в различных системах права.

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения возможности вовлечения Банка и его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке сформирована система внутреннего контроля.

Для осуществления постоянного надзора за системой внутреннего контроля Банка и обеспечения независимой оценки адекватности и эффективности функционирования Банка, действует Служба Внутреннего Контроля (далее – СВК), являющаяся независимым структурным подразделением Банка.

Основными направлениями деятельности СВК являются: содействие органам управления Банка в обеспечении функционирования системы внутреннего контроля; осуществление текущего контроля, препятствующего возникновению нарушений; осуществление функций внутреннего аудита структурных подразделений Банка; регулярное обобщение материалов проверок и предоставление его результатов руководству Банка.

Результаты проверок оформляются отчетами с указанием рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков, которые направляются руководителям Банка. На основании отчетов СВК разрабатывались планы мероприятий, направленные на устранение и недопущение в дальнейшем повторения выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков. Контроль выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков осуществляется СВК.

Особое внимание руководство Банка уделяло в текущем году вопросам корпоративного управления. Банком подготовлены редакции внутренних положений о Правлении и Совете Директоров Банка. Правлением Банка на регулярной основе

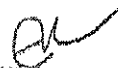
ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению

ЗАО "Тракторный завод" аудитор

06 АПР 2011

Директор



рассматривались вопросы оценки и управления банковскими рисками, которые в дальнейшем доводились до сведения Совета Директоров Банка.

Советом Директоров Банка в текущем году утвержден План мероприятий по организации эффективной системы внутреннего контроля. В рамках вышеуказанного Плана участники системы внутреннего контроля, такие как: Председатель Правления и его заместитель, Главный бухгалтер и его заместитель, Начальник отдела комплаенс контроля и другие участники системы внутреннего контроля, определенные действующим законодательством РФ, обязаны представлять на рассмотрение Совету Директоров Банка ежеквартальные отчеты о проделанной по своему направлению работе, выявленных в ходе ежедневной деятельности Банка рисков и решения по их минимизации.

Кроме того, в рамках Плана мероприятий по организации эффективной системы внутреннего контроля руководством Банка в текущем году утверждено новое штатное расписание, в которое включены должности начальников кредитного отдела, юридического отдела и отдела оценки и управления банковскими рисками.

6. Инвентаризация статей баланса

В целях составления годового отчета Банком была проведена инвентаризация основных средств, активов, материальных запасов, 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.

Банком была также проведена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

По итогам проведенной в ноябре-декабре 2010 года инвентаризации статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и, основных средств, 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. В связи с отсутствием кассы и кассовых операций инвентаризация кассы не проводилась.

Переходящие остатки на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами были оформлены двусторонними актами сверки.

7. 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 предшествующего периода;

06 АПР 2011

Директор



6

19

- 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, размещенные в банках-резидентах Российской Федерации, отражаются в размерах сумм, фактически размещенных по межбанковским сделкам.

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

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 1 500 долларов США (за исключением компьютеров), учитываются в составе малоценного имущества.

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

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

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

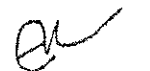
8. События после отчетной даты

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, отражают проводки

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

ЗАО "ТрайвостерхаусКуперс Аудит"

Директор



7

20

по закрытию отчетного года, предусмотренные гл.3 Указания ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В.Маслов

О. Ю. Савинкова

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2011

Директор

8

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Н. Кривенцев
6 апреля 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 22 (двадцать два) листа.