

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

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2013 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 прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность 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 годовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней 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 годовой отчетности 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 годовой отчетности в целом.

Аудиторское заключение (продолжение)

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В отчете о финансовых результатах 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 отчетным периодам и не отраженные ранее. Руководство не определило, к каким отчетным периодам относятся указанные убытки от обесценения, и не распределило убытки на соответствующие отчетные периоды. Соответственно, мы не смогли определить необходимые корректировки к строке 4 и строке 16 отчета о финансовых результатах за 2012 год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Америкэн Экспресс Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года.

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 апреля 2014 года



Н.Ю. Дмитриева

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 2014 г.

Кредитной организации ООО "Америкэн Экспресс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 152	137 780
2.1	Обязательные резервы	13 766	5 689
3	Средства в кредитных организациях	337 279	36 591
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144	256
5	Чистая ссудная задолженность	759 336	746 599
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152	141
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	1 406	1 459
9	Прочие активы	36 104	21 732
10	Всего активов	1 886 573	944 558

1	2	3	4
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	174 097	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	721 070	940
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	82 537	35 892
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	114 050	169 675
18	Всего обязательств	1 091 754	206 507
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	316 849	482 914
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	56 768	-166 065
27	Всего источников собственных средств	794 819	738 051
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	771 942	590 825
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0


Заместитель
Председателя
Правления, временно
исполняющий
обязанности
Председателя
Правления

 Казенас С. Е.

Главный бухгалтер

М.П.



 Артамонова Е. В.

Исполнитель: Артамонова Е. В.

30 апреля 2014 г.

6

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 ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 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 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:	39 281	38 166
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	39 175	36 968
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	106	1 198
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)	39 281	38 166
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-9 391	-10 264
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	29 890	27 902
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-703	3 962
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	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 358	-1 744
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	77 792	35 453
13	Комиссионные расходы	13 013	946

1	2	3	4
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	55 625	-145 169
17	Прочие операционные доходы	40 964	34 239
18	Чистые доходы (расходы)	192 913	-46 303
19	Операционные расходы	128 588	113 644
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	64 325	-159 947
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7 557	6 118
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	56 768	-166 065
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	56 768	-166 065

Заместитель Председателя
Правления, временно
исполняющий обязанности
Председателя Правления

 Казенас С. Е.

Главный бухгалтер



М.П.

 Артамонова Е. В.

Исполнитель: Артамонова Е. В.

30 апреля 2014 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 2014 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:	733 845	56 039	789 884
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):	312 767	56 025	368 792
1.5.1	прошлых лет	482 914	-166 065	316 849
1.5.2	отчетного года	-170 147	222 090	51 943
1.6	Нематериальные активы	124	-14	110
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

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 2014 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		69.2	
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	113.4		823.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	164.6		3121.6	
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	13.0	Максимальное	27.3
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	60.9		66.2	
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
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 ликвидности 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,
временно
исполняющий
обязанности
Председателя
Правления

Казенас С. Е.

Главный бухгалтер

Артамонова Е. В.

М.П.

Исполнитель: Артамонова Е. В.

30 апреля 2014 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 О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 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:	19 132	-7 210
1.1.1	Проценты полученные	39 208	38 389
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	77 792	35 453
1.1.4	Комиссии уплаченные	12 299	946
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	-703	3 962
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	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	44 205	27 048
1.1.9	Операционные расходы	121 659	105 043
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	7 412	6 073
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	886 802	-89 433
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8 077	2 279
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112	-256
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-22 128	46 979
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-17 707	4 446
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	174 097	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	720 764	933
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	39 741	-143 814
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	905 934	-96 643
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	-685	-516
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)	-685	-516
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	1 734	-1 709
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	906 983	-98 868
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	168 682	267 550
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 075 665	168 682

Заместитель
Председателя
Правления, временно
исполняющий
обязанности
Председателя
Правления

Казенас С. Е.

Главный бухгалтер

Артамонова Е. В.

М.П.

Исполнитель: Артамонова Е. В.

30 апреля 2014 г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности

ООО «Америкэн Экспресс Банк» за 2013 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – «Банк») за 2013 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в части представления и раскрытия информации в Пояснительной информации.

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики, принятой Банком 12.12.2012, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности. Поскольку Учетная политика была принята Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - "Указание"), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики, утвержденной 12 декабря 2012 г. в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

1. Информация о кредитной организации

ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – Банк) является частью международной банковской группы 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 02 июля 2013 зарегистрирован в качестве Оператора Платежной Системы Америкэн Экспресс за регистрационным номером № 0027.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- выпуск Корпоративных Кредитных Карт «American Express BTA» (от англ. BTA – Business Travel Account) (далее «Карта БТА»). Карта БТА - это кредитная банковская карта, выпущенная в 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 международной банковской группы Америкэн Экспресс;
- размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках – резидентах и нерезидентах Российской Федерации;
- выполнение функций оператора платежной системы Америкэн Экспресс, платежного клирингового центра, также выполнение функций Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Так же ООО «Америкэн Экспресс Банк» является Участником платежной системы как эмитент карт БТА.

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 2013 года в Совет Директоров Банка входят:

- **г-н Брендан Джерард Уолш** (Brendan Gerard Walsh) – **Председатель Совета директоров**, назначен членом Совета директоров Решением Единственного участника от 26 февраля 2010, назначен на должность Председателя Совета директоров на основании Решения Совета директоров от 26 февраля 2010 г.;
- **г-н Бэрин Брайан Рой** (Barin Brian Roy) назначен решением Единственного участника от 2 декабря 2011 года;
- **г-жа Карен Мария Блейк** (Karen Maria Blake) назначена решением Единственного участника от 1 июля 2011 года;
- **г-жа Лиза Раэ Гернер** (Lisa Rae Gerner) назначена решением Единственного участника от 23 марта 2012 года;
- **г-н Александр Мартин Фёрбер** (Alexander Martin Furber) назначен решением Единственного участника от 18 июня 2013 года;
- **г-жа Мария Симадаморе** (Maria Cimadamore) назначена решением Единственного участника от 18 декабря 2013.

В течение 2013 года были произведены следующие изменения:

- 18 июня 2013 года решением Участника г-н Александр Мартин Фёрбер был назначен на должность члена Совета директоров; этим же решением утверждена отставка Кристиана Херберта Антеро Ханке и Томаса Джерарда Андерсона с должности членов Совета директоров;
- 18 декабря 2013 года решением Участника г-жа Мария Симадаморе была назначена на должность члена Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Состав Правления входили:

Салахутдинов Владимир Наилевич – Председатель Правления Банка

Казенас Сергей Евгеньевич – заместитель Председателя Правления Банка

В течение 2014 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Полномочия Салахутдинова Владимира Наилевича прекращены Решением Единственного Участника б/н от 17 января 2014 года в качестве Председателя Правления Банка с 24 января 2014 года (последний день исполнения полномочий); этим же Решением установлено возложить на заместителя Председателя Правления Банка Казенаса Сергея Евгеньевича обязанностей по временному исполнению обязанностей Председателя Правления Банка с 25 января 2014 года.

Ни один из членов Совета Директоров и Правления долями Банка в 2012 и 2013 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 информации к годовой бухгалтерской отчетности раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

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 2012 - 2013 годах рост валового внутреннего продукта продолжился.

2014 год начался с противоречивых тенденций в мировой экономике. В январе 2014 года в странах с формирующимися рынками наблюдалась очередная волна ослабления национальных валют, свидетельствующая об их высокой чувствительности к рискам, связанным с ужесточением политики Федеральной Резервной Системы США. Существенное обесценение национальной валюты в январе-апреле 2014 года произошло и в России. Ослабление российской валюты произошло на фоне выхода слабых статистических данных по России за 2013 год. Темпы экономического роста в России замедлились с 3.4% в 2012 (4.1% среднее за 2010-12 годы) до 1.3% в 2013 году. Положительное сальдо текущего счета платежного баланса сократилось в 2013 году более чем в два раза по сравнению с 2012 годом.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах Восточной Европы в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений. Кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время трудно определить воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

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 1 января 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.

3. Непрерывная деятельность

Данная годовая бухгалтерская отчетность была подготовлена 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 годовой отчетности 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 группы 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 1 000 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 2013 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2013 и 2012 годы характеризуются следующими данными:

Показатели	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Уставный капитал	377 244	377 244
Размер собственных средств (капитала)	789 884	733 845
Прибыль (убыток) за отчетный год	56 768	(166 065)
Валюта баланса	1 886 573	944 558

Норматив достаточности собственных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года составил 69.2%.

За 2013 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 56 039 тыс. руб. или на 8% (2012: уменьшились на 140 291 тыс. руб. или на 16%).

Размер и номинальную стоимость доли Америкэн Экспресс Компани в Уставном капитале Банка составляет 100% на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года.

Финансовый результат Банка за 2013 год увеличился по сравнению с прошлым годом на 222 833 тыс. руб. (2012: уменьшился на 632 975 тыс. руб.). Активы Банка увеличились на 942 015 тыс. руб. (2012: уменьшились на 158 388 тыс. руб.), кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери) увеличился на 22 128 тыс. руб. (2012: уменьшился на 27 651 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года соответственно наибольший вес в активах кредитной организации составили:

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - резидентах Российской Федерации	42 %	15 %
Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	16 %	4 %
средства, размещенные в депозиты сроком до 30 дней в банках-резидентах Российской Федерации	27 %	70 %
кредиты, выданные юридическим лицам по Карте БТА	13 %	9 %
Прочие активы	2 %	2 %

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 2013 году являлся выпуск Карт БТА и распространение корпоративных карт American Express, выпущенных American Express Services Europe Limited (AESEL). В качестве Оператора Платежной Системы Америкэн Экспресс Банк выполняет функции оператора платежной системы Америкэн Экспресс, платежного клирингового центра, функции Центрального платежного клирингового контрагента, расчетного центра. Так же ООО «Америкэн Экспресс Банк» является Участником платежной системы как эмитент карт БТА.

Доходы, полученные по договору между Банком и AESEL за распространение корпоративных карт American Express, отражаются в составе прочих операционных доходов и составляют за 2013 и 2012 отчетные годы соответственно:

2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
40 964	34 239

Доходы, полученные по договору между Банком и AEL за выполнение функций оператора Платежной системы Америкэн Экспресс, отражаются в составе комиссионных доходов и составляют за 2013 и 2012 отчетные годы соответственно:

2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
21 929	0

Доходы, полученные за предоставленные кредиты по выпущенным картам Картам БТА, отражаются в составе комиссионных доходов и составляют за 2013 и 2012 отчетные годы соответственно:

2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
55 863	35 453

К деятельности Банка относится также размещение межбанковских кредитов и депозитов в банках - резидентах Российской Федерации. Процентные доходы от размещения межбанковских кредитов составили за 2013 и 2012 отчетные годы соответственно:

2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
38 034	34 928

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 2013 года составила 46 % (56 % на 31 декабря 2012 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 2013 года значение норматива Н6 составило 13.0 % (на 31 декабря 2012 – 27.3 %).

Нарушение норматива на 31 декабря 2012 года возникло в связи с дополнительным начислением резервов в соответствии с разъяснениями Департамента банковского регулирования Банка России.

5.4.1. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Межбанковские кредиты	512 915	64.7%	660 672	85.8%
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.	279 608	35.3%	109 723	14.2%
2.1.	Кредиты юридическим лицам - резидентам	257 879	32.5%	89 344	11.6%
2.2.	Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	21 729	2.8%	20 379	2.6%
Ссудная задолженность всего		792 523	100.0%	770 395	100.0%

В 2012 и 2013 годах Банк не осуществлял кредитования физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности по-прежнему составили межбанковские кредиты 64.7% (85.8% на 31 декабря 2012 года).

Кредитный портфель корпоративных Карт БТА в 2013 году Банк расширял в основном за счет предоставления карт юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации, уставной капитал которых контролируется глобальными клиентами банковской группы 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 банковской группы Америкэн Экспресс на территории Российской Федерации.

5.4.2. Показатели отраслевой концентрации рисков¹

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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 ¹ (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	279 608	100,0	109 723	100,0
1.1.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	112 189	40,1	43 194	39,4
1.2.	обрабатывающие производства	30 446	10,9	19 342	17,6
1.3.	транспорт и связь	72 260	25,8	17 426	15,9
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46 873	16,8	9 382	8,5
1.5.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 283	0,5	-	-
1.6.	добыча полезных ископаемых	-	-	7 779	7,1
1.7.	прочие виды деятельности	16 557	5,9	12 600	11,50

¹ В состав кредитов включены кредиты нерезидентам

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли фармацевтическими и медицинскими товарами, включая нерезидентов, составляли 107 131 тыс. руб. и 40 008 тыс. руб. соответственно.

На 31 декабря 2013 года, а также на 31 декабря 2012 года в Банке отсутствовали активы с просроченными сроками погашения.

5.4.3. Качество ссудной и приравненной к ней задолженности ²

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Требования по ссудам, тыс. руб.	Требования по получению процентных доходов ² , тыс. руб.	Требования по ссудам, тыс. руб.	Требования по получению процентных доходов, тыс. руб.
1	Категории качества ссудной задолженности:				
1.1.	I	510 000	338	660 000	411
1.2.	II	-	-	-	-
1.3.	III	279 504	-	108 351	-
1.4.	IV	2 584	-	2 044	-
1.5.	V	435	-	-	-
	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего	792 523	338	770 395	411
2	Расчетный резерв на возможные потери	60 449	-	23 796	-
3	Расчетный резерв с учетом обеспечения	33 187	-	23 796	-
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	33 187	-	23 796	-
	в т.ч. по категориям качества:				
4.1.	II	-	-	-	-
4.2.	III	31 434	-	22 754	-
4.2.	IV	1 318	-	1 042	-
4.3.	V	435	-	-	-

Данные по задолженности по ссудам и процентам приведены до вычета резервов.

² Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах

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. Причина пересмотра лимитов связана с увеличением затрат заемщиков на поездки в связи с развитием бизнеса. 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.

Банком 27 декабря 2013 года в соответствии с пунктом 6.3.2 Положения 254-П Банка России было принято обеспечение II категории качества - поручительство American Express International, Inc. Договоры поручительства были подписаны 24 декабря 2013 года в общей сумме на 861 340 тыс. руб.

Расчетная ставка резервирования по обеспеченным гарантиями ссудам в соответствии с пунктом 6.7 Положения 254-П составляет 0%.

5.5. Операционный риск

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

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

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

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

5.6. Система обеспечения безопасности Банка

В Банке разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности:

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

5.7. Правовой риск

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

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

- выявление, анализ и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и клиентов уровне правового риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- адекватность уровня правового риска характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- внесение оперативных изменений в систему управления правовыми рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

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 2012 и 2013 годов нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, устанавливаемое Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
H2	более 15%	113,4	823,2
H3	более 50%	164,6	3121,6
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 определяет внутренние лимиты открытой валютной позиции, которые находятся в рамках нормативных значений, устанавливаемых Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 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 2013 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.

5.12. Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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 2013 и 2012 годов в разрезе статей формы отчетности 0409806 2 «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 2013 года, тыс. руб.			Объем активов и обязательств на 31 декабря 2012 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	752 152	752 152	-	137 780	137 780	-
1.1	Обязательные резервы	13 766	13 766	-	5 689	5 689	-
2	Средства в кредитных организациях	337 279	40 835	296 444	36 591	5 053	31 538
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144	-	144	256	-	256
4	Чистая ссудная задолженность	759 336	741 684	17 652	746 599	729 343	17 256

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.			Объем активов и обязательств на 31 декабря 2012 года, тыс. руб.		
		Всего	Россия	Страны «группы развитых стран»	Всего	Россия	Страны «группы развитых стран»
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152	-	152	141	-	141
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 406	1 406	-	1 459	1 459	-
7	Прочие активы	36 104	13 025	23 079	21 732	14 541	7 191
	Всего активов	1 886 573	1 549 102	337 471	944 558	888 176	56 382
II Обязательства							
7	Средства кредитных организаций	174 097	174 097	-	-	-	-
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	721 070	1	721 069	940	843	97
9	Прочие обязательства	82 537	13 304	69 233	35 892	13 740	22 152
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	114 050	97 680	16 370	169 675	155 139	14 536
	Всего обязательств	1 091 754	285 082	806 672	206 507	169 722	36 785

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 2013 года		31 декабря 2012 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	771 942	114 050	590 825	169 675

В 2013 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 2013 года		31 декабря 2012 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	31 144	30 736	33 256	32 791

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

По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
ООО «Америкэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток»	-	938	-	838
AETRS Co	-	46 778	-	19 550
AEL	19 129	10 887	-	-
AESEL	3 950	10 630	7 191	2 602
Ключевой персонал	-	844	-	3 297
AEEL	-	721 069	-	-

Информация по гарантиям, полученным от связанной стороны AEL, раскрыта в пункте 5.4.3.

Ниже представлена информация о срочных сделках (производных финансовых инструментах) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

Виды активов и обязательств	По состоянию на 31 декабря 2013 года		По состоянию на 31 декабря 2012 года	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
AEEL	31 144	30 736	33 256	32 791

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

Вид операций (сделок)	За 2013 год					За 2012 год			
	ООО «Амери- кэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток», тыс. руб.	AETRS Со, тыс. руб.	AEL, тыс. руб.	AESEL, тыс. руб.	AEEL, тыс. руб.	ООО «Амери- кэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток», тыс. руб.	AETRS Со, тыс. руб	AESEL, тыс. руб.	AEEL, тыс. руб.
Доходы полученные за распространение карт	-	-	-	40 964	-	-	-	34 239	-
Доходы, полученные за выполнение функций оператора Платежной системы Америкэн Экспресс	-	-	21 929	-	-	-	-	-	-
Расходы за выполнение функций оператора Платежной системы Америкэн Экспресс	-	-	10 887	-	-	-	-	-	-
Доходы полученные за выпуск корпоративных кредитных карт «American express ВТА»	-	55 863	-	-	-	-	35 453	-	-
Расходы за предоставление персонала	10 060	-	-	-	-	7 202	-	-	-
Услуги по обеспечению жизнедеятельности офиса	351	-	-	-	-	-	-	-	-

Вид операций (сделок)	За 2013 год					За 2012 год			
	ООО «Амери- кэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток», тыс. руб.	AETRS Со, тыс. руб.	AEL, тыс. руб.	AESEL, тыс. руб.	AEEL, тыс. руб.	ООО «Амери- кэн Экспресс Трэвел Сервисез Восток», тыс. руб.	AETRS Со, тыс. руб.	AESEL, тыс. руб.	AEEL, тыс. руб.
За субаренду помещений	3 814	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(703)	-	-	-	3 962

5.16. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

В 2013 и в 2012 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка составило:

N п/п	Виды вознаграждений	За 2013 год, тыс. руб.	За 2012 год, тыс. руб.
1	Расходы на оплату труда управленческому персоналу, включая премии и компенсации	13 828	17 426
2	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	27	27
2.1	численность основного управленческого персонала	2	2

6. Бухгалтерский учет

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2013 год, утвержденной 12 декабря 2012 года, которая в свою очередь отвечает требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно Федеральному Закону №402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года №385-П в Учетную политику Банка 23 июля 2013 года были внесены следующие изменения:

первый абзац п. 4.1 учетной политики ООО «Америкэн Экспресс Банк» изложен в следующей редакции:

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Формы первичных документов утверждаются руководителем банка. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование банка, содержание хозяйственной операции, величину натурального и (или) и стоимостного выражения, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель банка по согласованию с главным бухгалтером).

Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов:

- по осуществлению перевода денежных средств – формы, утвержденные Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- по учету основных средств - формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;
- по учету подотчетных сумм - формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 № 55;

- по учету результатов инвентаризации - формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88.

Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Шестой абзац п.4.1 учетной политики ООО «Америкэн Экспресс Банк» изложен в следующей редакции:

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

Приложение 3 «Порядок учета операций по Корпоративной Кредитной Карте «American Express – ВТА» утвержден в новой редакции: была проведена выверка кодов ВТА-транзакций и откорректирована учетная политика с учетом добавления новых, удалением никогда не используемых и не планируемых операций. Так же были скорректированы формулировки, чтобы сделать описание более понятным.

6.1. Инвентаризация статей баланса

В целях составления годовой отчетности 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 2013 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 2013 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 № 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 отчете о финансовых результатах 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 отчете о финансовых результатах 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 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

Дебиторская задолженность	По состоянию на 31 декабря 2013 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)	79	81	6	1 629

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

Кредиторская задолженность	По состоянию на 31 декабря 2013 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 (счет 60311)	773	-	964	-

Данная таблица не включает в себя задолженность по операциям со связанными сторонам. Информация о связанных сторонах раскрыта в таблице 5.15.

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 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Корректирующие операции СПОД в отношении 2013 отчетного года были завершены Банком 25 апреля 2014 года.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указаниями Банка России от 8 октября 2008 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

- на 31 декабря 2013 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 на возможные потери по ссудам в общей сумме 0 тыс.руб. (2012: 154 243 тыс. руб. по результатам проверки ЦБ РФ за 2012 г.);
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 2 094 тыс. руб. (2012: 1 508 тыс. руб.);
- начислены расходы по выплатам заработной платы в сумме 4 937 тыс. руб. (2012: 5 843 тыс. руб.);
- начислены расходы по налогам и взносам во внебюджетные фонды в сумме 95 тыс. руб., (2012: начислены расходы по налогам и взносам во внебюджетные фонды в сумме 617 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 7 126 тыс. руб. (2012: уменьшило на 162 211 тыс. руб.).

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

В соответствии с Решением Единственного участника б/н от 17 января 2014 г. последним днем работы Председателя Правления Салахутдинова Владимира Наилевича является 24 января 2014 г., на основании указанного Решения с 25 января 2014 г. на Казенаса Сергея Евгеньевича возложены полномочия по временному исполнению обязанностей Председателя Правления.

6.5. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов с 1 января 2014 г., в Учетной политике на 2014 год были отражены соответствующие изменения порядка ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Заместитель Председателя Правления,
временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 г.



С. Е. Казенас

Е. В. Артамонова



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.Ю. Дмитриева
30 апреля 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 35 (тридцать пять) страниц.

AMERICAN EXPRESS BANK
Limited Liability Company

Auditor's Report on the Annual
Statutory Accounting Reports
(Financial Statements) for the
year ended 31 December 2013

(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 accompanying annual statutory accounting reports (financial statements) of American Express Bank, Limited Liability Company (hereinafter – “the Bank”) which comprise a balance sheet (published form) as at 1 January 2014, an income statement (published form) for the year 2013, attachments to the balance sheet and income statement (“Report on the capital adequacy level and the amount of provision for doubtful debts and other assets (published form)” as at 1 January 2014, “Information on statutory ratios (published form)” as at 1 January 2014, “Statement of changes in cash flows (published form)” for the year 2013) and the explanatory information prepared in accordance with the Central Bank of the Russian Federation Regulation No. 3054-U of 4 September 2013 “On the Procedures for Preparation of Annual Statutory Accounting Reports (Financial Statements) by Credit Institutions” (hereinafter collectively referred to as “the annual reports”). The annual reports have been prepared by the Bank’s management on the basis of the statutory accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Central Bank of the Russian Federation regulations. The annual reports differ significantly from the Bank’s financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

Management’s Responsibility for the Annual Reports

Management of the Bank is responsible for the preparation and fair presentation of these annual reports in accordance with Russian Federation regulations in terms of preparation of the annual reports and for internal control relevant to the preparation and fair presentation of the annual reports that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

Auditor’s Responsibility

Our responsibility is to express an opinion, based on our audit, concerning fair presentation of the annual reports. We conducted our statutory audit in accordance with Federal Rules (Standards) on Audit Activity and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance as to whether the annual reports are free from material misstatement.

Our statutory audit involved performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the annual reports. The procedures selected depend on the auditor’s judgement based on the assessment of the risks of material misstatement 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 reports 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, as well as evaluating the overall presentation of the annual reports.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to express a qualified opinion on the fair presentation of the annual reports.



Basis for qualified opinion

In the income statement 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 reporting 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 reporting periods. We were therefore unable to determine the adjustments required to the income statement account line 4 and line 16 for 2012.

Qualified opinion

In our opinion, except for the effects of the matters described in the Basis for qualified opinion section, the annual reports present fairly, in all material respects, the financial position of American Express Bank, Limited Liability Company as at 1 January 2014 and the results of its operations and its cash flows for 2013 in accordance with the Russian Federation regulations in terms of preparation of the annual reports.

Information on the quality of the credit institution management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation, included in the audit report in accordance with Part 3 of Article 42 of Federal Law No. 395-1 of 2 December 1990 "On Banks and Banking Activity".

Part 3 of Article 42 of Federal Law No. 395-1 of 2 December 1990 "On Banks and Banking Activity" sets a requirement to include into the audit report the information on the quality of the credit institution management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation. The Bank's annual reports contain information about the Bank's compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation as at 1 January 2014, about management system and internal control system of the Bank. Based on results of audit procedures performed in order to form our audit opinion on fair presentation of the annual reports of the Bank, including sample testing, we have not identified any information on the quality of the credit institution's management, status of its internal controls and its compliance with statutory ratios set by the Central Bank of the Russian Federation, to which we would consider it necessary to draw attention, in addition to the information provided in the annual reports.

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

Dmitrieva N.Y.

30 April 2014

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 2014

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

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

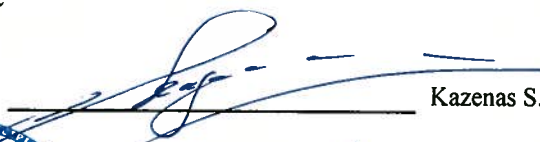
Form code 0409806

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	752 152	137 780
2.1	Mandatory Reserves	13 766	5 689
3	Due from Credit Institutions	337 279	36 591
4	Financial assets at fair value through profit or loss	144	256
5	Net loans indebtedness	759 336	746 599
6	Net investments in securities and other financial assets available for sale	152	141
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	1 406	1 459
9	Other Assets	36 104	21 732
10	Total Assets	1 886 573	944 558

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	174 097	0
13	Customer accounts	721 070	940
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	82 537	35 892
17	Provision for potential losses on credit related commitments, for other losses and transactions with offshore residents	114 050	169 675
18	Total Liabilities	1 091 754	206 507
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 value revaluation of securities available for sale	0	0
24	Revaluation of premises and equipment	0	0
25	Retained earnings (accumulated deficit) of prior years	316 849	482 914
26	Unused profit (loss) for the reporting period	56 768	-166 065
27	Total sources of equity	794 819	738 051
IV. OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES			
28	Credit institution's irrecoverable liabilities	771 942	590 825
29	Guaranties and warranties issued by credit institutions	0	0
30	Non-credit related commitments	0	0

Deputy Chairman of
the Management
Committee,
Temporarily
executing
responsibilities of the
Chairman of the
Management
Committee


Kazenas S.E.

Chief Accountant


Artamonova E.V.

30 April 2014



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)
for 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:	39 281	38 166
1.1	From placement with credit institutions	39 175	36 968
1.2	From loans to customers (non-credit institutions)	106	1 198
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)	39 281	38 166
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.	-9 391	-10 264
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	29 890	27 902
6	Net income from financial assets through profit or loss	-703	3 962
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	0

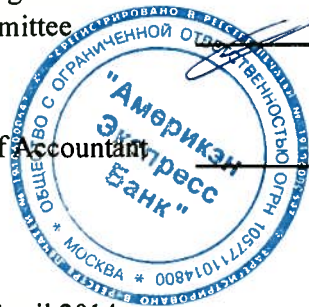
1	2	3	4
10	Net foreign exchange translation gains	2 358	-1 744
11	Income from participation in capital of other legal entities	-	-
12	Fee and commission income	77 792	35 453
13	Fee and commission expense	13 013	946
14	Change in provision for potential losses from securities available for sale	0	0
15	Change in provision for potential losses from securities held to maturity	0	0
16	Change in provision for other losses	55 625	-145 169
17	Other operation income	40 964	34 239
18	Net income (expense)	192 913	-46 303
19	Operating expenses	128 588	113 644
20	Profit/(loss) before tax	64 325	-159 947
21	Accrued (paid) taxes	7 557	6 118
22	Profit/(loss) after tax	56 768	-166 065
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	56 768	-166 065

Deputy Chairman of
the Management
Committee,
Temporarily
executing
responsibilities of
the Chairman of the
Management
Committee

Kazenas S.E.

Chief Accountant

Artamonova E.V.



30 April 2014

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 2014

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:	733 845	56 039	789 884
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):	312 767	56 025	368 792
1.5.1	of prior years	482 914	-166 065	316 849
1.5.2	of the reporting year	-170 147	222 090	51 943
1.6	Intangible assets	124	-14	110
1.7	Subordinated loan (borrowing, deposit, bonded loan)	0	0	0
1.8	Sources (part of sources) of capital to form which investors used irregular 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 (%)	69.2	X	69.2
4	Actual provision for potential losses (RR'000), total, including:	193 471	-46 234	147 237
4.1	on loans, overdue loans and debt equivalent to overdue loans,	23 796	9 391	33 187
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	169 675	-55 625	114 050
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: 763 861, including as result of:

- 1.1. originated new loans 737 405 ;
- 1.2. change in quality of loans 26 456 ;
- 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 754 470, including as result of:

- 2.1. bad loans written off - ;
- 2.2. repayment of loans 696 015 ;
- 2.3. change in quality of loans 34 674 ;
- 2.4. change in official exchange rate of foreign currencies to Rouble, established by the Bank of Russia - ;
- 2.5. other reasons 23 781 .

Deputy Chairman of the Management Committee,
Temporarily executing responsibilities of the Chairman of the Management Committee

Chief Accountant

Kazenas S.E.

Artamonova E.V.



30 April 2014

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

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

as of 1 January 2014

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 ratio of the bank (N1)	10.0	69.2		69.2	
2	Capital adequacy ratio of the banking credit organization, which have the right to perform money transfers without opening bank accounts and other related operations	X	X		X	
3	Instant liquidity ratio of the bank (N2)	15.0	113.4		823.2	
4	Current liquidity ratio of the bank (N3)	50.0	164.6		3121.6	
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	13.0	Maximum	27.3
			Minimum	0.1	Minimum	0.0
7	Ratio of maximum level of large credit risk (N7)	800.0	60.9		66.2	
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 accumulated risk for bank's insiders (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 NSCA liabilities (N15)	X	X		X	
12	Capital adequacy ratio 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	

1	2	3	4	5
14	Ratio of provision by NCSA (on its behalf and account) of loans to borrowers, other than customers - participants of settlements (N16.1)	X	X	X
15	Minimum ratio of mortgage loans provided and capital (N17)	X	X	X
16	Minimum ratio of mortgage coverage and issue of bonds with mortgage coverage (N18)	X	X	X
17	Maximum ratio of aggregate liabilities of credit institution - issuer to creditors whose claims according to federal laws rank ahead of claims of owners of bonds with mortgage coverage, and capital (N19)	X	X	X

Deputy Chairman
of the
Management
Committee,
Temporarily
executing
responsibilities of
the Chairman of
the Management
Committee

Chief Accountant



Kzenas S.E.

Artamonova E.V.

30 April 2014

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

CASH FLOW STATEMENT (published form)

for 2013 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 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 operating activities before changes in operating assets and liabilities, total, including:	19 132	-7 210
1.1.1	Interest received	39 208	38 389
1.1.2	Interest paid	0	0
1.1.3	Fees and commission received	77 792	35 453
1.1.4	Fees and commissions paid	12 299	946
1.1.5	Gains less losses from trading in financial assets available from sale, at fair value through profit or loss	-703	3 962
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	0
1.1.8	Other operating income	44 205	27 048
1.1.9	Operating expenses	121 659	105 043
1.1.10	Income tax expense (credit)	7 412	6 073
1.2	Net cash increase (decrease) from operating assets and liabilities, total, including:	886 802	-89 433
1.2.1	Net increase (decrease) in mandatory cash balances with the Bank of Russia	-8 077	2 279
1.2.2	Net increase (decrease) in investments into securities at fair value through profit or loss	112	-256
1.2.3	Net increase (decrease) in outstanding loans	-22 128	46 979
1.2.4	Net increase (decrease) in other assets	-17 707	4 446
1.2.5	Net increase (decrease) in loans, deposits and other funds of the Bank of Russia	0	0

1	2	3	4
1.2.6	Net increase (decrease) in due to other credit institutions	174 097	0
1.2.7	Net increase (decrease) in customer accounts (non-credit institutions)	720 764	933
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	39 741	-143 814
1.3	Total for Section 1 (lines 1.1 + 1.2)	905 934	-96 643
2	Net cash from (used) in investment activities:		
2.1	Acquisition of securities and other financial assets designated as available for sale	0	0
2.2	Proceeds from disposal and redemption of securities and other financial assets designated as available for sale	0	0
2.3	Acquisition of securities designated as held to maturity	0	0
2.4	Proceeds from redemption of securities designated as held to maturity	0	0
2.5	Acquisition of fixed assets, intangible assets and inventories	-685	-516
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)	-685	-516
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	1 734	-1 709
5	Increase in (use) of cash and cash equivalents	906 983	-98 868
5.1	Cash and cash equivalents, at the beginning of the reporting year	168 682	267 550
5.2	Cash and cash equivalents, at the end of the reporting year	1 075 665	168 682

Deputy Chairman of
the Management
Committee,
Temporarily executing
responsibilities of the
Chairman of the
Management
Committee

Kazenas S.E.

Chief Accountant

Artamonova E.V.



30 April 2014