

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Автоторгбанк»**  
за 2016 год

*Апрель 2017 г.*

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Неопределенность оценок	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Торговые ценные бумаги	27
7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	27
8. Кредиты клиентам	28
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
10. Основные средства	31
11. Налогообложение	32
12. Прочие активы и обязательства	34
13. Средства клиентов	35
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
15. Субординированные займы	36
16. Чистые активы, приходящиеся на участников	36
17. Договорные и условные обязательства	37
18. Чистые комиссионные доходы	39
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
20. Управление рисками	39
21. Оценка справедливой стоимости	48
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
23. Операции со связанными сторонами	52
24. Достаточность капитала	54

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

### Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (ООО «АТБ» Банк)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739408290.

Место нахождения: 123007, город Москва, улица Магистральная 1-я, дом 13, строение 2.

### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация auditors «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре auditors и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «АТБ» Банк, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «АТБ» Банк несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «АТБ» Банк по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

#### **Прочие сведения**

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 29.04.2016 выражало немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности.

#### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ООО «АТБ» Банк (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

#### **1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «АТБ» Банк по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

28 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 54 листов.



А.В. Ефремов

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «АТБ» Банк и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «АТБ» Банк (далее — Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, изменения в чистых активах, приходящихся на участников, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ▶ Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- ▶ Применение обоснованных оценок и расчетов;
- ▶ Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- ▶ Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- ▶ Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ▶ Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- ▶ Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- ▶ Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Банка:

\_\_\_\_\_  
Я.В. Бобрович  
Председатель Правления

ООО «АТБ» Банк

28 апреля 2017 года

Российская Федерация, г.Москва



\_\_\_\_\_  
О.Ю. Балагура  
И.о. Главного бухгалтера



**Отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 745 757	3 794 041
Торговые ценные бумаги	6	103 450	181 878
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	7	2 355 571	1 183 317
Кредиты клиентам	8	2 592 741	3 655 061
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	513 476	581 425
Основные средства	10	45 518	49 091
Текущие активы по налогу на прибыль		15 187	5 647
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	199	3 174
Прочие активы	12	18 985	22 638
<b>Итого активы</b>		<b>7 390 884</b>	<b>9 476 272</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	3 708 623	5 910 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	57 716	62 427
Субординированные займы	15	1 452 013	1 689 478
Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 311	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	30 249	-
Прочие обязательства	12	24 458	19 855
<b>Итого обязательств, за исключением чистых активов, приходящихся на участников</b>		<b>5 292 370</b>	<b>7 682 629</b>
Чистые активы, приходящиеся на участников		2 098 514	1 793 643
<b>Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников</b>		<b>7 390 884</b>	<b>9 476 272</b>

Бобрович Я.В.

Балагура О.Ю.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

28 апреля 2017 г.

**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		560 894	953 231
Денежные средства и их эквиваленты		193 209	208 387
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		37 886	43 227
Торговые ценные бумаги		18 405	22 617
		<b>810 394</b>	<b>1 227 462</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(39 488)	(106 220)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 197)	(3 445)
Субординированные займы		(69 605)	(66 534)
		<b>(113 290)</b>	<b>(176 199)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>697 104</b>	<b>1 051 263</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	43 623	(728 090)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>740 727</b>	<b>323 173</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	18	72 014	76 753
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		3 241	10 930
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(13 915)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(332)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(9 480)	53 170
- переоценка валютных статей		(188 573)	(89 110)
Прочие доходы		6 386	9 725
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>(116 412)</b>	<b>47 221</b>
<b>Расходы на персонал</b>	19	(155 081)	(165 448)
Амортизация	10	(3 553)	(4 804)
Прочие операционные расходы	19	(79 801)	(77 370)
Резервы по прочим потерям		(27 164)	-
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(265 599)</b>	<b>(247 622)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>358 716</b>	<b>122 772</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(77 034)	(20 733)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>281 682</b>	<b>102 039</b>

Бобрович Я.В.

Балагура О.Ю.

28 апреля 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>281 682</b>	<b>102 039</b>
<b>Прочий совокупный расход</b>			
<i>Прочий чистый совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистые нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		53 703	(19 452)
Чистые реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		-	34 841
<i>Прочий чистый совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистые (расходы) доходы от переоценки основных средств		(514)	1 123
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>53 189</b>	<b>16 512</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>334 871</b>	<b>118 551</b>

Бобрович Я.В.

Балагура О.Ю.

28 апреля 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

**Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

Прим.	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные вклады участников в уставный капитал	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2014 г.	1 000 000	312 236	(54 627)	42 581	404 902	1 705 092
Выплаты участникам Банка	16	—	—	—	(30 000)	(30 000)
Итого совокупный доход за год	—	—	15 389	1 123	102 039	118 551
На 31 декабря 2015 г.	1 000 000	312 236	(39 238)	43 704	476 941	1 793 643
Выплаты участникам Банка	16	—	—	—	(30 000)	(30 000)
Итого совокупный доход за год	—	—	53 703	(514)	281 682	334 871
На 31 декабря 2016 г.	1 000 000	312 236	14 465	43 190	728 623	2 098 514

Бобрович Я.В.

Балагура О.Ю.

28 апреля 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2016 год	2015 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		795 201	1 202 591
Проценты полученные		(96 373)	(127 709)
Проценты выплаченные		87 599	97 262
Комиссии полученные		(23 375)	(20 509)
Комиссии выплаченные		(9 619)	(13 483)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(9 480)	53 170
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 386	9 725
Прочие доходы полученные		(148 941)	(155 461)
Расходы на персонал, выплаченные		(90 173)	(83 038)
Прочие операционные расходы выплаченные			
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>511 225</b>	<b>962 548</b>
<b>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		92 532	(14 415)
Торговые ценные бумаги		(1 172 254)	(1 048 976)
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		853 580	2 651 833
Кредиты клиентам		(16 481)	33 754
Прочие активы			
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		(2 023 040)	(8 148 254)
Средства клиентов		(4 774)	(12 912)
Прочие обязательства			
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(1 759 212)</b>	<b>(5 576 422)</b>
		<b>(29 813)</b>	<b>(12 024)</b>
Уплаченный налог на прибыль			
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(1 789 025)</b>	<b>(5 588 446)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		3 749	(381 964)
Покупка инвестиционных ценных бумаг		-	348 184
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	10	(1 082)	(1 308)
Приобретение основных средств			
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>2 667</b>	<b>(35 088)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		33 988	43 008
Выпуск долговых ценные бумаги		(35 988)	(24 988)
Погашение долговых ценные бумаги	16	(30 000)	(30 000)
Выплаты участникам Банка			
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(32 000)</b>	<b>(11 980)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(229 926)	708 743
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 048 284)</b>	<b>(4 926 771)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	3 794 041	8 720 812
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>1 745 757</b>	<b>3 794 041</b>

Бобрович Я.В.

Балагура О.Ю.

28 апреля 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера