

**Общество с ограниченной
ответственностью «Автоторгбанк»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание	стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 год	6
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. Принципы представления отчетности	13
3. Экономическая среда	13
4. Основные положения учетной политики	14
5. Неопределенность оценок	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Торговые ценные бумаги	28
8. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	29
9. Кредиты клиентам	30
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, удерживаемые до погашения	32
11. Основные средства	35
12. Инвестиционная недвижимость	36
13. Налогообложение	36
14. Прочие активы и обязательства	38
15. Средства клиентов	38
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
17. Субординированные займы	39
18. Чистые активы, приходящиеся на участников	39
19. Договорные и условные обязательства	40
20. Чистые комиссионные доходы	42
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
22. Результат от продажи кредитов клиентам	43
23. Управление рисками	43
24. Оценка справедливой стоимости	52
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
26. Операции со связанными сторонами	59
27. Достаточность капитала	63

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (Банк) (ОГРН 1027739408290, стр. 2, дом 13, 1-я Магистральная улица, город Москва, 123007), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководство Банка 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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, 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 2017 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 2017 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603059593

28 апреля 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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» Банка (далее — Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «АТБ» Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее 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; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Банка:



Я.В. Бобрович
Председатель Правления

ООО «АТБ» Банк

28 апреля 2018 года

Российская Федерация, г. Москва




И.А. Власова
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 603 320	1 745 757
Торговые ценные бумаги	7	30 077	103 450
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	8	1 712 070	2 355 571
Кредиты клиентам	9	2 468 834	2 592 741
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	808 827	513 476
Основные средства	11	5 914	45 518
Инвестиционная недвижимость	12	38 213	-
Текущие активы по налогу на прибыль	13	-	15 187
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	199
Прочие активы	14	23 544	18 985
Итого активы		7 690 799	7 390 884
Обязательства			
Средства клиентов	15	3 613 428	3 708 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	152 072	57 716
Субординированные займы	17	1 424 787	1 452 013
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	19 311
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	71 083	30 249
Прочие обязательства	14	204 470	24 458
Итого обязательств, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		5 465 840	5 292 370
Чистые активы, приходящиеся на участников		2 224 959	2 098 514
Итого обязательств, включая чистые активы, приходящиеся на участников		7 690 799	7 390 884

Бобрович Я.В.
Председатель Правления



28 апреля 2018 года

Власова И.А.
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		365 820	560 894
Средства в кредитных организациях		194 589	193 209
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		37 708	37 886
Торговые ценные бумаги		9 604	18 405
		607 721	810 394
Процентные расходы			
Средства клиентов		(22 412)	(39 488)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 372)	(4 197)
Субординированные займы		(46 088)	(69 605)
		(70 872)	(113 290)
Чистый процентный доход		536 849	697 104
Резерв под обесценение кредитов	9	(45 490)	43 623
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		491 359	740 727
Чистые комиссионные доходы	20	53 052	72 014
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		749	3 241
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(7 623)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		7 263	(9 480)
- переоценка валютных статей		(57 616)	(188 573)
Прочие доходы		19 060	6 386
Непроцентные доходы		14 885	(116 412)
Расходы на персонал	20	(160 416)	(155 081)
Амортизация	11	(5 513)	(3 553)
Прочие операционные расходы	20	(81 203)	(79 801)
Убыток от продажи кредитного портфеля	22	(41 498)	-
Резервы по прочим потерям		(520)	(27 164)
Непроцентные расходы		(289 150)	(265 599)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		217 094	358 716
Расход по налогу на прибыль	12	(92 803)	(77 034)
Прибыль за отчетный период		124 291	281 682

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

28 апреля 2018 г.



Власова И.А.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (скорректиро- ванный)
Прим.		
Прибыль за отчетный период	124 291	281 682
Прочий совокупный расход		
<i>Прочий чистый совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистые нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 693	67 131
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(539)	(13 428)
<i>Прочий чистый совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>	-	-
Чистые расходы от переоценки основных средств	-	(994)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	480
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	2 154	53 189
Итого совокупный доход за отчетный период	126 445	334 871

Бобрович Я.В.
Председатель Правления



28 апреля 2018 г.

Власова И.А.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Вклад участников в уставный капитал	Дополни- тельные вклады участников в уставный капитал	Переоценка инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 г.	1 000 000	312 236	(39 238)	43 704	476 941	1 793 643
Выплаты участникам Банка	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
Совокупный доход за 2016 г.	-	-	53 703	(514)	281 682	334 871
Остаток на 31 декабря 2016 г.	1 000 000	312 236	14 465	43 190	728 623	2 098 514
Совокупный доход за 2017 г.	-	-	2 154	-	124 291	126 445
Остаток на 31 декабря 2017 г.	1 000 000	312 236	16 619	43 190	852 914	2 224 959

Бобрович Я.В.
Председатель Правления



Власова И.А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 г.

Отчет о движении денежных средств

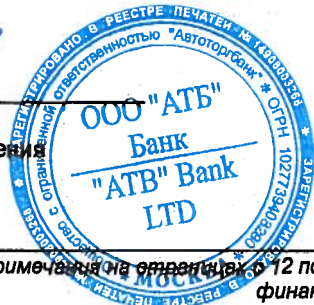
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		594 222	795 201
Проценты выплаченные		(56 290)	(96 373)
Комиссии полученные		68 278	87 599
Комиссии выплаченные		(20 468)	(23 375)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		1 506	(9 619)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 262	(9 480)
Прочие доходы полученные		18 684	6 386
Расходы на персонал, выплаченные		(154 545)	(148 941)
Прочие операционные расходы выплаченные		39 657	(90 173)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		498 306	511 225
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Торговые ценные бумаги		71 179	92 532
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		643 501	(1 172 254)
Кредиты клиентам		49 745	853 580
Прочие активы		(36 539)	(16 481)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства клиентов		(63 487)	(2 023 040)
Прочие обязательства		15 943	(4 774)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		1 178 648	(1 759 212)
Уплаченный налог на прибыль		(40 041)	(29 813)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 138 607	(1 789 025)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(323 063)	3 749
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		(7 628)	-
Приобретение основных средств	11	(4 229)	(1 082)
Выручка от реализации основных средств		377	-
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(334 543)	2 667
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги		144 809	33 988
Погашение долговых ценных бумаг		(48 949)	(35 988)
Выплаты участникам Банка	16	-	(30 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		95 860	(32 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(42 361)	(229 926)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		857 563	(2 048 284)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	1 745 757	3 794 041
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	2 603 320	1 745 757

Бобрович Я.В.
Председатель Правления

28 апреля 2018 г.



Власова И.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности