ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА «МИАН»
(ЗАО «АКФ «МИАН»)

Почтовый адрес: 123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1
тел. / факс - (495) 788-59-60, (495) 609-34-38, (499) 253-33-97
E-mail: office@akfmian.ru
Место нахождения:129515, г. Москва, ул. 1-я Останкинская, д.7-а

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат:
Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»
и иным пользователям

Сведения об аудируемом лице

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии:	Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» ООО «АТБ» Банк
Регистрирующий орган дата регистрации регистрационный номер	ЦБ РФ 05 апреля 1994 №2776
Государственный регистрационный номер	№1027739408290
Место нахождения:	111250, г.Москва, ул. Красноказарменная, д.10

Сведения об аудиторе

Аудиторская фирма:	Закрытое акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
Государственный регистрационный номер	№ 1027739837850
Место нахождения:	129515, Россия, г.Москва, ул. 1-ая Останкинская, д.7а
ЗАО «АКФ «МИАН» является членом:	Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» (НП МоАП) №10203000074

аудиторское заключение-1.jpg

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года (публикуемая форма); отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2010 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

Генеральный директор
ЗАО «АКФ «МИАН» **Г.Н. Левкович**

15 апреля 2011 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА МИАН МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	281669	184006
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	256188	187783
2.1	Обязательные резервы	23090	8578
3	Средства в кредитных организациях	837037	1205082
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2586	6916
5	Чистая ссудная задолженность	2529179	1128509
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37605	39875
9	Прочие активы	45936	68312
10	Всего активов	3990200	2820483
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3244426	1968786
13.1	Вклады физических лиц	194154	40361
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	115289	246027
16	Прочие обязательства	18193	20824
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8364	2723
18	Всего обязательств	3386272	2238360
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	500000	500000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	9342	7842
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	0	0

аудиторское заключение-3.jpg

24	Переоценка основных средств	22506	22506
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50275	27658
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21805	24117
27	Всего источников собственных средств	603928	582123
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	524051	591275
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	86140	0

Председатель Правления Михайловская В.В.

М.П.

Зам.главного бухгалтера Альрзаева Н.В.

Исполнитель Тимченко В.С.

12.04.2011г.

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	250213	186266
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	17223	6150
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	230612	179634
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2378	482
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	33669	21121
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	28006	17209
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5663	3912
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	216544	165145
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:	-76962	-48402
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	155	-708
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	139582	116743
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2450	-899
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

аудиторское заключение-4.jpg

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13411	-6980
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	46296	23055
13	Комиссионные расходы	10983	8445
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	-5633	10178
17	Прочие операционные доходы	401	2330
18	Чистые доходы (расходы)	187779	163696
19	Операционные расходы	149256	130144
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38523	33552
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16718	9435
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21805	24117
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	21805	24117

Председатель Правления Михайловская В.В.

Зам.главного бухгалтера Альрзаева Н.В.

Исполнитель Тимченко В.С.

12.04.2011г.

М.П. ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (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:	1032880.0	26179	1059059.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500000.0		500000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	500000.0		500000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0

аудиторское заключение-5.jpg

1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	48869.0	21188	70057.0
1.5.1	прошлых лет	27658.0	22617	50275.0
1.5.2	отчетного года	21211.0	-1429	19782.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	453663.0	3491	457154.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	73.1	X	35.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	88869.0	82596	171465.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	85845.0	76913	162758.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	301.0	42	343.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2723.0	5641	8364.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 341218, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 174221;

1.2. изменения качества ссуд 88565;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6244;

1.4. иных причин 72188.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 264306, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 174223;

2.3. изменения качества ссуд 14634;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2952;

2.5. иных причин 72497.

Председатель Правления Михайловская В.В.

Зам.главного бухгалтера Алырзаева Н.В.

Исполнитель Тимченко В.С.

12.04.2011г.

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

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

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

аудиторское заключение-6.jpg

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	35.3	73.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	89.7	133.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	110.0	147.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	86.0	30.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.1 Минимальное 0.0	Максимальное 24.9 Минимальное 0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	210.5	54.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований [illegible] владельцами облигаций с ипотечным покрытием, [illegible] собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления Михайловская В.В.

Зам.главного бухгалтера Альрзаева Н.В.

М.П.

Исполнитель Тимченко В.С.

12.04.2011г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организаций (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г.Москва, ул.Красноказарменная, д.10**

аудиторское заключение-7.jpg

тыс.руб.

Номер п/п	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:	120225	73400
1.1.1	Проценты полученные	249713	186245
1.1.2	Проценты уплаченные	-38008	-6005
1.1.3	Комиссии полученные	46296	23055
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10983	-8445
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	3896	-2349
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29077	20735
1.1.8	Прочие операционные доходы	262	2873
1.1.9	Операционные расходы	-145393	-127410
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-14635	-15299
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-321128	403899
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-14512	-4922
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2844	-5111
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1481091	-791432
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15151	-54548
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1287880	1009173
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	-132253	252020
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	853	-1281
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-200903	477299
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	-165
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	96	-19745
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	296
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	96	-19614
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		

аудиторское заключение-8.jpg

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-20623	-49172
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-221430	408513
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1568293	1159780
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1346863	1568293

Председатель Правления Михайловская В.В.

Зам.главного бухгалтера Алырзаева Н.В.

Исполнитель Тимченко В.С.

12.04.2011г.

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD МОСКВА

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету

ООО «АТБ» Банк

за 2010 год

В годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год представлена существенная информация об ООО «АТБ» Банк (далее Банк), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Информация о Банке:

ООО «АТБ» Банк является коммерческим банком. Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 07 апреля 1994 года. Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации ЦБ РФ № 2776. Основной государственный регистрационный номер, присвоенный Банку Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по г. Москве 18.10.2008г. № 1027739408290. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения на территории РФ с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017 и датой постановки на учет 01 декабря 2000 года.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2776, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Перечень банковских операций, право на осуществление, которых предоставляет лицензия:

Лицензия № 2776 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) ;
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;
- осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия № 2776 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданная Банком России 24 сентября 2008 года предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк по состоянию на 01.01.2011г. имеет двенадцать операционных касс вне кассового узла и одиннадцать дополнительных офисов.

Юридический адрес:	111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д.10
Место нахождения:	111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д.10
Телефон, факс:	7 (495) 730-51-15.
Адрес электронной почты:	info@avtotorgbank.ru

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

К событиям отчетного года относятся:

- эмиссии банковских карт международной платежной системы Visa International;
- запуск программ автокредитования для физических лиц;

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

Основными видами деятельности Банка являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- переводы денежных средств физических лиц без открытия банковского счета;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2010 год (Приказ от 30.12.2009 № 263), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в Учетную политику на 2010 год Банком не вносилось.

Анализ полученных доходов и произведенных расходов с учетом событий после отчетной даты приведен в таблицах:

Доходы **Таблица 1.**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	2010		2009		Отклонение, тыс. руб.	Удельный вес отклонения в общей сумме доходов 2010г
		Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %		
1	Процентные доходы	210377	7,72%	141993	6,57%	68 384	2,51%
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок	105248	3,87%	135809	6,28%	-30 561	-1,12%
3	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	1913	0,07%	2 288	0,11%	-375	-0,01%
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1609230	59,09%	1418271	65,62%	190 959	7,01%
5	Другие операционные и прочие доходы	796650	29,25%	462987	21,42%	333 663	12,25%
	Всего доходов:	**2723418**	**100.00%**	**2161348**	**100.00%**	**562 070**	**20,64%**

аудиторское заключение-12.jpg

Расходы **Таблица 2.**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	2010		2009		Отклонение	Удельный вес отклонения в общей сумме расходов 2010г
		Сумма	в %	Сумма	в %		
1	Процентные расходы	33668	1,25%	21 121	0,99%	12547	0,46%
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	36832	1,36%	86 944	4,07%	-50112	-1,85%
3	Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	540	0,02%	4 368	0,20%	-3828	-0,14%
4	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1622641	60,06%	1425251	66,68%	197390	7,30%
5	Другие операционные расходы	841957	31,17%	459 967	21,52%	381990	14,14%
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	153919	5,70%	137 343	6,43%	16576	0,61%
7	Прочие расходы	1478	0,05%	762	0,04%	716	0,03%
	Налог на прибыль	10578	0,39%	1 475	0,07%	9103	0,34%
	Всего расходов:	**2701613**	**100.00%**	**2137231**	**100%**	**564382**	**20,89%**

Нераспределенная балансовая прибыль за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составила 21 805 (Двадцать одна тысяча восемьсот пять) тысяч рублей. Сумма начисленного налога на прибыль за 2010 год составила 10 367 (Десять тысяч триста шестьдесят семь) тысяч рублей и сумма налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 211 (Двести) тысяч рублей.

В Учетной политике Банка определен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Формирование доходов и расходов Банка осуществлялось в соответствии с требованиями Положения №302-П, нарушений нормативных документов выборочной проверкой не установлено. Проверкой подтверждается правильность формирования Банком полученных доходов и произведенных расходов.

Краткие сведения о результатах инвентаризации:

На основании приказа по Банку № 231/1 от 15.11.2010г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.12.2010 и проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2010г. Составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов соответствует данным бухгалтерского учета.

Приобретенные основные средства учитываются по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется Банком на балансовом счете № 60401 «Основные средства». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе групп инвентарных объектов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений. Амортизация по основным средствам ежемесячно начислялась и отражалась на соответствующих балансовых счетах № 60601. По состоянию на 01.01.2011г. остаток по б/с № 60601 составил 18 326 тыс.руб.

На основании приказов по Банку от 29.12.2010г с № 282 по № 305 «О ревизии денежных средств в кассах ООО «АТБ» Банк», проведены ревизии денежных средств и ценностей в головной кассе и в операционных кассах внутренних структурных подразделений по состоянию на 31.12.2010г. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

В ходе выборочной проверки расчетов с дебиторами и кредиторами аудиторами были рассмотрены хозяйственные договоры, данные аналитического и синтетического учета по БС № 603 и другие документы, подтверждающие обоснованность отражения операций по счетам

расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются согласно заключенным договорам и счетам на предварительную оплату, либо актам выполненных работ.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. По состоянию на 01.01.2011г. просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей в Банке нет.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуются имуществом банка и принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, определяемой:

- при приобретении за плату (в том числе по договору отступного и бывшего в эксплуатации) как сумма фактических затрат на приобретение (включая затраты на транспортировку, монтаж и установку, а также уплаченные проценты за кредит, полученный для целей приобретения данных основных средств), сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они будут пригодны для использования.
- при получении по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования с учетом статьи 40 Налогового Кодекса РФ.

Первоначальная стоимость имущества, в которой оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением изменения первоначальной стоимости основных средств в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки и иных случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств (БС 91503) или на балансовом счете 91504 (арендованное другое имущество) в сумме их стоимости, указанной в договоре аренды.

Основные средства и иное имущество, переданные по договору аренды арендатору во временное владение и пользование, продолжают учитываться на балансе Банка на соответствующем счете и, одновременно, учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду (БС 91501) или на балансовом счете 91502 - другое имущество, переданное в аренду, по стоимости, указанной в договоре.

В аналогичном порядке отражаются объекты основных средств и иное имущество, полученные (переданные) в безвозмездное временное пользование по договору на безвозмездное пользование имуществом.

Амортизация начисляется линейным методом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его

первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, при этом при расчете нормы амортизации основных средств применяется установленный срок полезного использования, который определяется в момент ввода основного средства в эксплуатацию с применением классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 года;

При расчете амортизации нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности и устанавливается комиссией банка, а при невозможности определить срок полезного использования нематериального актива он устанавливается равным десяти годам.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства непроизводственного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением № 302-П.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

За отчетный период:

- решений об эмиссии акций, иных ценных бумаг, увеличении номинальной стоимости долей ***не принималось***;
- банк ***не имел*** инвестиций;
- крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов ***не совершалось***;
- все имеющиеся у Банка основные средства, по мнению руководства Банка соответствуют рыночной стоимости, поэтому переоценка не требуется. Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты также ***не произошло***;

- прекращения существенной части основной деятельности Банка в результате непредвиденных обстоятельств, а именно: пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, непрогнозируемого изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действий органов государственной власти после отчетной даты ***не происходило***.

К событиям после отчетной даты за 2010 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания.

Перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Основные риски для Банка - кредитный, рыночный, валютный, риск потери ликвидности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банком

разработаны инструктивные и методологические документы, регулирующие кредитные операции, разработана четкая процедура рассмотрения и разрешения выдачи ссуды, определены требования к документации, создана эффективная система контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения. Постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах - уменьшает риск кредитных сделок банка.

Методы снижения кредитного риска.

Инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение кредитной политики;
- своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и контролем над возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, хеджирование.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлов (включая балансирующую позицию) и собственных средств (капитала) банков.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2011г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	89,73
Норматив текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	109,96

Норматив долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	86,04

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки по кредитам устанавливались Кредитным Комитетом на рыночных условиях.

Изменения в учетной политике Банка на 2010 год.

В Учетной политике Банка на 2010 год закреплен принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

Этот принцип означает, что 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Председатель Правления В.В. Михайловская

Зам.главного бухгалтера Н.В. Алырзаева

ООО "АТБ" Банк "ATB" Bank LTD МОСКВА