

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
АО АКБ «ЦентроКредит»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

Аудиторское заключение о финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	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. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	30
6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31
7. Средства в кредитных организациях	33
8. Кредиты клиентам	33
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36
10. Основные средства	37
11. Налогообложение	37
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	39
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Задолженность перед ЦБ РФ	40
15. Средства кредитных организаций	40
16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40
17. Средства клиентов	41
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19. Капитал	42
20. Договорные и условные обязательства	42
21. Процентные доходы и расходы	44
22. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44
23. Чистые комиссионные доходы	44
24. Дивиденды полученные	44
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
26. Управление рисками	45
27. Оценка справедливой стоимости	59
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	64
29. Взаимозачет финансовых инструментов	65
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	66
31. Достаточность капитала	68



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Адрес: Москва, 119034, Басманная
районная администрация, 119034
Москва, Россия
Тел: +7 (495) 707-7000
Факс: +7 (495) 707-7001
www.ey.com/ru

Адрес: Москва, 119034, Басманная
районная администрация, 119034
Москва, Россия
Тел: +7 (495) 707-7000
Факс: +7 (495) 707-7001
www.ey.com/ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 4 июня 2015 г.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. 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 достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатьева
Партнёр
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

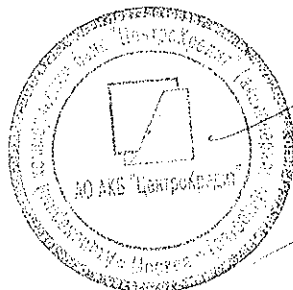
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	6 267 134	5 133 706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в т.ч.:	6	52 030 206	34 358 514
- финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	27 777 248	26 660 077
Средства в кредитных организациях	7	18 342 767	29 409 178
Кредиты клиентам	8	23 277 858	25 303 387
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	9	47 709	826 295
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	9	—	488 415
Основные средства	10	107 000	257 990
Прочие активы	13	1 320 923	180 435
Итого активы		101 393 597	95 469 505
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	8 990 258	38 367 490
Средства кредитных организаций	15	27 619 407	267 948
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	—	3 520 173
Средства клиентов	17	23 534 957	18 984 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4 020 849	4 280 354
Прочие резервы	20	1 571 132	812 143
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	7 856	18 640
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	1 957 296	624 324
Прочие обязательства	13	156 421	140 701
Итого обязательства		67 858 176	67 015 953
Капитал			
Уставный капитал	19	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(4 969)	548 201
Нераспределенная прибыль		26 594 250	20 959 211
Итого капитал		33 535 421	28 453 552
Итого капитал и обязательства		101 393 597	95 469 505

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Председатель Правления

Перепилицына Н.В.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 апреля 2016 г.

Отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	21	7 559 315	6 585 718
Процентные расходы	21	(3 516 189)	(3 134 652)
Чистый процентный доход		4 043 126	3 451 066
Восстановление/(создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	8	863 376	(12 954 729)
Чистый процентный доход/ (расход) после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		4 906 502	(9 503 663)
Комиссионные доходы	23	306 442	331 009
Комиссионные расходы	23	(117 932)	(48 033)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	(3 353 952)	6 564 814
Чистые доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		694 739	1 989 415
Чистые (расходы) по операциям с драгоценными металлами		(534 333)	(113 732)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		121 725	836 801
- переоценка валютных статей		7 390 940	5 791 414
Дивиденды полученные	24	1 132 239	657 312
Прочие доходы		97 621	40 626
Непроцентные доходы		5 737 489	16 049 626
Расходы на персонал	25	(678 798)	(610 183)
Амортизация		(24 154)	(39 823)
Прочие операционные расходы	25	(382 465)	(406 012)
Прочие расходы от обесценения и резервы	12	(767 732)	(426 292)
Непроцентные расходы		(1 853 149)	(1 482 310)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		8 790 842	5 063 653
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 743 146)	(531 949)
Прибыль за отчетный год		7 047 696	4 531 704

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Прибыль за год		7 047 696	4 531 704
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4 519	(626 202)
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в состав прибыли и убытка в связи с выбытием		(694 739)	(2 426 604)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	11	137 050	610 561
Итого совокупный доход за год		6 494 526	2 089 459

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 г.	6 946 140	2 990 446	16 427 507	26 364 093
Прибыль за год	—	—	4 531 704	4 531 704
Прочий совокупный доход за год	—	(2 442 245)	—	(2 442 245)
Итого совокупный доход за год	—	(2 442 245)	4 531 704	(2 089 459)
На 31 декабря 2014 г.	6 946 140	548 201	20 959 211	28 453 552
Прибыль за год	—	—	7 047 696	7 047 696
Прочий совокупный доход за год	—	(553 170)	—	(553 170)
Итого совокупный доход за год	—	(553 170)	7 047 696	6 494 526
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 19)	—	—	(1 412 657)	(1 412 657)
На 31 декабря 2015 г.	6 946 140	(4 969)	26 594 250	33 535 421

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 625 281	6 585 718
Проценты выплаченные		(3 544 768)	(3 134 652)
Комиссии полученные		306 442	331 009
Комиссии выплаченные		(117 932)	(48 033)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(9 844 793)	11 241 918
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(249 738)	(113 732)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		121 731	836 801
Дивиденды полученные		962 073	657 312
Прочие доходы полученные		97 621	40 626
Расходы на персонал выплаченные		(661 302)	(610 285)
Прочие операционные расходы выплаченные		(322 231)	(406 012)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(5 627 616)	15 380 670
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		168 574	(111 117)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 952 464)	4 574 715
Средства в кредитных организациях		(61 369)	(1 040 841)
Кредиты клиентам		2 481 375	(12 317 787)
Прочие активы		(809 280)	(55 767)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(29 377 232)	6 757 074
Средства кредитных организаций		27 318 589	(1 364 534)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 520 173)	3 520 173
Средства клиентов		3 230 731	9 092 305
Выпущенные долговые ценные бумаги		(353 274)	(443 802)
Прочие обязательства		22 010	55 291
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(10 480 129)	24 046 380
Уплаченный налог на прибыль		(141 070)	(313 730)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности		(10 621 199)	23 732 650
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(6 525)	2 424
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		788 209	4 952 630
Приобретение основных средств		(31 454)	(88 254)
Поступления от реализации основных средств		44 832	86 770
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		795 062	4 953 570
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 412 489)	(2 539 248)
Субординированные займы			
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(1 412 489)	(2 539 248)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 412 848	(498 788)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(9 825 778)	25 648 184
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	34 219 888	8 571 704
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	24 394 110	34 219 888

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.