

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**АО АКБ «ЦентроКредит»**  
за 2016 год

*Апрель 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
АО АКБ «ЦентроКредит»**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
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	26
5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Кредиты клиентам	30
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Основные средства	33
11. Налогообложение	34
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	36
13. Прочие активы и обязательства	36
14. Задолженность перед ЦБ РФ	37
15. Средства кредитных организаций	37
16. Средства клиентов	37
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
18. Капитал	38
19. Договорные и условные обязательства	39
20. Процентные доходы и расходы	40
21. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
22. Чистые комиссионные доходы	41
23. Дивиденды полученные	41
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
25. Управление рисками	42
26. Оценка справедливой стоимости	57
27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	62
28. Взаимозачет финансовых инструментов	63
29. Раскрытие информации о связанных сторонах	64
30. Достаточность капитала	66



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **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 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» 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. 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 бизнеса,  
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 АО АКБ «ЦентроКредит» по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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.

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.



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

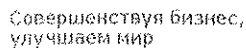
***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



*H. Graef*

21 апреля 2017 г.

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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

## Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	3 472 548	6 267 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 961 198	24 252 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	13 016 129	27 777 248
Средства в кредитных организациях	7	10 521 024	18 342 767
Кредиты клиентам	8	17 061 596	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	422 485	47 709
Основные средства	10	94 308	107 000
Требования по текущему налогу на прибыль		21 092	-
Прочие активы	13	1 331 950	1 320 923
<b>Итого активы</b>		<b>66 902 330</b>	<b>101 393 597</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	-	8 990 258
Средства кредитных организаций	15	14 473 696	27 619 407
Средства клиентов	16	18 851 413	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3 267 985	4 020 849
Прочие резервы	12	1 990 601	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	-	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	565 236	1 957 296
Прочие обязательства	13	189 990	156 421
<b>Итого обязательства</b>		<b>39 338 921</b>	<b>67 858 176</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		37 758	(4 969)
Нераспределенная прибыль		20 579 511	26 594 250
<b>Итого капитал</b>		<b>27 563 409</b>	<b>33 535 421</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>66 902 330</b>	<b>101 393 597</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.

Председатель Правления

Павлова О.Ю.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

21 апреля 2017 г.



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

	<i>Прим.</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Процентные доходы	20	4 555 125	7 559 315
Процентные расходы	20	(2 128 369)	(3 516 189)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 426 756</b>	<b>4 043 126</b>
(Создание)/восстановление резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	8	(356 519)	863 376
<b>Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>2 070 237</b>	<b>4 906 502</b>
Комиссионные доходы	22	393 504	306 442
Комиссионные расходы	22	(110 760)	(117 932)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(4 441 513)	(3 353 952)
Чистые (расходы)/доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(2 932)	694 739
Чистые (расходы) по операциям с драгоценными металлами		(270 422)	(534 333)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:		(2 027 396)	7 512 665
- торговые операции		(144 312)	121 725
- переоценка валютных статей		(1 883 084)	7 390 940
Дивиденды полученные	23	1 445 946	1 132 239
Прочие доходы		177 914	97 621
<b>Непроцентные (расходы)/доходы</b>		<b>(4 835 659)</b>	<b>5 737 489</b>
Расходы на персонал	24	(722 246)	(678 798)
Амортизация		(33 634)	(24 154)
Прочие операционные расходы	24	(598 880)	(382 465)
Прочие расходы от обесценения и резервы	12	(439 320)	(767 732)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 794 080)</b>	<b>(1 853 149)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(4 559 502)</b>	<b>8 790 842</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(244 486)	(1 743 146)
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный год</b>		<b>(4 803 988)</b>	<b>7 047 696</b>



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

	<i>Прим.</i>	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
(Убыток)/прибыль за год		(4 803 988)	7 047 696
<b>Прочий совокупный (расход)/доход</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		52 166	4 519
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в состав прибыли и убытка в связи с выбытием		–	(694 739)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	11	(9 439)	137 050
<b>Итого совокупный (расход)/доход за год</b>		<u><b>(4 761 261)</b></u>	<u><b>6 494 526</b></u>

**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
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 (расход) за год	–	(553 170)	–	(553 170)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>(553 170)</b>	<b>7 047 696</b>	<b>6 494 526</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 18)	–	–	(1 412 657)	(1 412 657)
На 31 декабря 2015 г.	6 946 140	(4 969)	26 594 250	33 535 421
(Убыток) за год	–	–	(4 803 988)	(4 803 988)
Прочий совокупный доход за год	–	42 727	–	42 727
<b>Итого совокупный (расход) за год</b>	<b>–</b>	<b>42 727</b>	<b>(4 803 988)</b>	<b>(4 761 261)</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 18)	–	–	(1 210 751)	(1 210 751)
На 31 декабря 2016 г.	6 946 140	37 758	20 579 511	27 563 409

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

	<i>Прим.</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		5 569 504	7 625 281
Проценты выплаченные		(2 179 002)	(3 544 768)
Комиссии полученные		393 504	306 442
Комиссии выплаченные		(110 760)	(117 932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 214 306)	(9 844 793)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(9 073)	(249 738)
Реализованные (расходы)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(144 312)	121 731
Дивиденды полученные		1 276 876	962 073
Прочие доходы полученные		177 914	97 621
Расходы на персонал выплаченные		(712 828)	(661 302)
Прочие операционные расходы выплаченные		(606 188)	(322 231)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(441 329)</b>	<b>(5 627 616)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(34 784)	168 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 018 643	(3 952 464)
Средства в кредитных организациях		10 587	(61 369)
Кредиты клиентам		5 180 959	2 481 375
Прочие активы		(829 428)	(809 280)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(8 987 446)	(29 377 232)
Средства кредитных организаций		(11 798 969)	27 318 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	(3 520 173)
Средства клиентов		(3 086 317)	3 230 731
Выпущенные долговые ценные бумаги		(632 242)	(353 274)
Прочие обязательства		23 255	22 010
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(6 694 413)</b>	<b>(10 480 129)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(1 467 096)	(141 070)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(8 161 509)</b>	<b>(10 621 199)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(314 761)	(6 525)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		7 791	788 209
Приобретение основных средств		(20 134)	(31 454)
Поступления от реализации основных средств		2 832	44 832
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(324 272)</b>	<b>795 062</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 210 597)	(1 412 489)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 210 597)</b>	<b>(1 412 489)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(944 148)	1 412 848
<b>Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(10 640 526)</b>	<b>(9 825 778)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	24 394 110	34 219 888
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>13 753 584</b>	<b>24 394 110</b>

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.