



# **ЦМРБанк**

Центр международных расчетов

**Банк «Центр международных расчетов»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,  
и аудиторское заключение**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
<b>Примечания к финансовой отчетности.....</b>	<b>10</b>
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы составления отчетности .....	11
4. Принципы учетной политики .....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли .....	19
7. Средства в других банках .....	20
8. Кредиты клиентам .....	20
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	20
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	20
11. Основные средства и нематериальные активы .....	21
12. Прочие активы .....	21
13. Средства других банков .....	22
14. Средства клиентов .....	22
15. Прочие обязательства .....	22
16. Субординированный заем .....	22
17. Уставный капитал .....	22
18. Процентные доходы и расходы .....	23
19. Комиссионные доходы и расходы .....	23
20. Прочие операционные доходы .....	23
21. Операционные расходы .....	24
22. Налог на прибыль .....	24
23. Управление финансовыми рисками .....	25
24. Внебалансовые и условные обязательства .....	33
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	34
26. Операции со связанными сторонами .....	34
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	35
28. Управление капиталом .....	35
29. События после отчетной даты .....	37

## Аудиторское заключение

Участникам ЦМРБАНК (ООО)

### Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Банк «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование:	ЦМРБАНК (ООО)
Наименование на английском языке:	Bank "Center for International Settlements" (LLC)
Место нахождения:	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1157700005759

### Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657



## **Заключение о годовой финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ЦМРБАНК (ООО) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

### ***Основание для выражения мнения с оговоркой***

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности, отраженной по статье «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года, поскольку нам не была представлена необходимая финансовая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

**Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 3: в связи с тем, что в период с 01 января 2016 года по 10 апреля 2016 года ЦМРБАНК (ООО) осуществлял деятельность как Небанковская кредитная организация «Центр международных расчетов» (ООО), сопоставление данных произведено с учетом изменения статуса организации.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Е. В. Коротких

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

**28 апреля 2017 г.**