

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО АКБ «ЦентроКредит»
за 2017 год

Апрель 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Кредиты клиентам	34
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	37
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	38
11. Основные средства	38
12. Налогообложение	39
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	41
14. Прочие активы и обязательства	41
15. Средства кредитных организаций	42
16. Средства клиентов	42
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
18. Капитал	43
19. Договорные и условные обязательства	44
20. Процентные доходы и расходы	45
21. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
22. Чистые комиссионные доходы	46
23. Дивиденды полученные	46
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	47
25. Управление рисками	47
26. Оценка справедливой стоимости	64
27. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	69
28. Взаимозачет финансовых инструментов	70
29. Раскрытие информации о связанных сторонах	71
30. Достаточность капитала	73



Совершенство 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 по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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:

- ▶ 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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;
- ▶ 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 Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк 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 Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 бизнеса,
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 2018 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 2017 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 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного и рыночного рисков, 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 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному и рыночному рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным и рыночным рисками 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 2017 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 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



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
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2018 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, стр. 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 «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

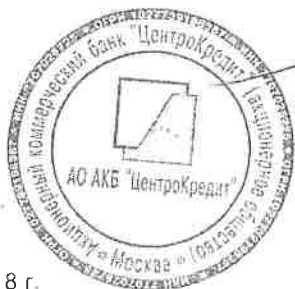
на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	2 611 594	3 472 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	19 211 976	20 961 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	20 195 156	13 016 129
Средства в кредитных организациях	7	4 823 241	10 521 024
Кредиты клиентам	8	15 035 606	17 061 596
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	245 676	422 485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	7 962 781	—
Основные средства	11	74 775	94 308
Требования по текущему налогу на прибыль		208 860	21 092
Прочие активы	14	923 961	1 331 950
Итого активы		71 293 626	66 902 330
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	22 616 227	14 473 696
Средства клиентов	16	13 856 685	18 851 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 677 121	3 267 985
Прочие резервы	13	968 643	1 990 601
Обязательства по текущему налогу на прибыль		25 536	—
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	566 766	565 236
Прочие обязательства	14	228 725	189 990
Итого обязательства		42 939 703	39 338 921
Капитал			
Уставный капитал	18	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(12 096)	37 758
Нераспределенная прибыль		21 419 879	20 579 511
Итого капитал		28 353 923	27 563 409
Итого капитал и обязательства		71 293 626	66 902 330

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

25 апреля 2018 г.

Отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	20	4 646 792	4 555 125
Процентные расходы	20	(1 035 073)	(2 128 369)
Чистый процентный доход		3 611 719	2 426 756
(Создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	8	(1 141 946)	(356 519)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		2 469 773	2 070 237
Комиссионные доходы	22	420 684	393 504
Комиссионные расходы	22	(60 810)	(110 760)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(1 636 857)	(4 441 513)
Чистые доходы/(расходы) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		68 536	(2 932)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		1 604	(270 422)
Чистые (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(309 143)	(2 027 396)
- торговые операции		44 701	(144 312)
- переоценка валютных статей		(353 844)	(1 883 084)
Дивиденды полученные	23	1 212 090	1 445 946
Прочие доходы		34 662	177 914
Непроцентные (расходы)		(269 234)	(4 835 659)
Расходы на персонал	24	(736 457)	(722 246)
Амортизация		(31 647)	(33 634)
Прочие операционные расходы	24	(421 608)	(598 880)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	13	1 032 624	(439 320)
Непроцентные (расходы)		(157 088)	(1 794 080)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		2 043 451	(4 559 502)
Расходы по налогу на прибыль	12	(293 165)	(244 486)
Прибыль/(убыток) за отчетный год		1 750 286	(4 803 988)

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

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль/(убыток) за год		1 750 286	(4 803 988)
Прочий совокупный (расход)/доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(59 293)	52 166
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	12	9 439	(9 439)
Прочий совокупный (расход)/доход, за вычетом налога		(49 854)	42 727
Итого совокупный доход/(расход) за год		1 700 432	(4 761 261)

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
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
Итого совокупный (расход) за год	-	42 727	(4 803 988)	(4 761 261)
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
Прибыль за год	-	-	1 750 286	1 750 286
Прочий совокупный (расход) за год	-	(49 854)	-	(49 854)
Итого совокупный доход за год	-	(49 854)	1 750 286	1 700 432
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 18)	-	-	(909 918)	(909 918)
На 31 декабря 2017 г.	6 946 140	(12 096)	21 419 879	28 353 923

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 455 680	5 569 504
Проценты выплаченные		(844 966)	(2 179 002)
Комиссии полученные		420 684	393 504
Комиссии выплаченные		(60 810)	(110 760)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		715 192	(3 214 306)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		209 020	(9 073)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 701	(144 312)
Дивиденды полученные		1 103 456	1 276 876
Прочие доходы полученные		34 662	177 914
Расходы на персонал выплаченные		(718 731)	(712 828)
Прочие операционные расходы выплаченные		(356 393)	(606 188)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 002 495	441 329
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		12 599	(34 784)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 350 965)	13 018 643
Средства в кредитных организациях		(3 284)	10 587
Кредиты клиентам		753 483	5 180 959
Прочие активы		168 967	(829 428)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		-	(8 987 446)
Средства кредитных организаций		8 332 462	(11 798 969)
Средства клиентов		(4 857 482)	(3 086 317)
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 249 162	(632 242)
Прочие обязательства		14 713	23 255
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2 322 150	(6 694 413)
Уплаченный налог на прибыль		(283 786)	(1 467 096)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		2 038 364	(8 161 509)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(157 197)	(314 761)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		352 689	7 791
Приобретение ценных бумаг, удерживаемые до погашения		(7 805 378)	-
Приобретение основных средств		(8 300)	(20 134)
Поступления от реализации основных средств		5	2 832
Приобретение инвестиционной недвижимости		(22 000)	-
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		43 500	-
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(7 596 681)	(324 272)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(909 838)	(1 210 597)
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(909 838)	(1 210 597)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(81 096)	(944 148)
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(6 549 251)	(10 640 526)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	13 753 584	24 394 110
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	7 204 333	13 753 584

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