

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	16
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17
5. Средства в кредитных организациях	18
6. Кредиты клиентам	19
7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20
8. Инвестиции, удерживаемые до погашения	21
9. Налогообложение	21
10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	21
11. Средства кредитных организаций	22
12. Средства клиентов	22
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14. Капитал	22
15. Договорные и условные обязательства	23
16. Оценка справедливой стоимости	25
17. Операции со связанными сторонами	28



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

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам и Совету директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не проводилась.

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 августа 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.

Промежуточный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3	2 372 673	2 611 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	19 822 103	19 211 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	4	35 766 620	20 195 156
Средства в кредитных организациях	5	3 995 125	4 823 241
Кредиты клиентам	6	17 794 077	15 035 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	—	245 676
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	—	7 962 781
Основные средства		63 996	74 775
Требования по текущему налогу на прибыль		172 771	183 324
Прочие активы		1 251 247	923 961
Итого активы		81 238 612	71 268 090
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	37 734 742	22 616 227
Средства клиентов	12	11 196 235	13 856 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 483 236	4 677 121
Прочие резервы	15	1 517 514	968 643
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		292 036	566 766
Прочие обязательства		728 732	228 725
Итого обязательства		52 952 495	42 914 167
Капитал			
Уставный капитал	14	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		—	(12 096)
Нераспределенная прибыль		21 339 977	21 419 879
Итого капитал		28 286 117	28 353 923
Итого капитал и обязательства		81 238 612	71 268 090

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зимина Л.В.



Павлова О.Ю.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

28 августа 2018 г.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		2 509 723	1 885 033
Процентные расходы		(1 304 927)	(346 179)
Чистый процентный доход		1 204 796	1 538 854
Расходы по кредитным убыткам (2017 год: (создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход)	10	(1 233 823)	(422 425)
Чистый процентный (расход)/ доход после расходов по кредитным убыткам		(29 027)	1 116 429
Комиссионные доходы		253 774	213 178
Комиссионные расходы		(32 134)	(24 795)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		958 602	(791 289)
Чистые доходы от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		—	43 500
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		99 350	20 083
Чистые (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(234 998)	(181 558)
- торговые операции		(2 848)	44 157
- переоценка валютных статей		(232 150)	(225 715)
Дивиденды полученные		524 963	335 054
Прочие доходы		74 329	32 464
Непроцентные доходы/(расходы)		1 643 886	(353 363)
Расходы на персонал		(366 825)	(361 255)
Амортизация		(28 402)	(28 201)
Прочие операционные расходы		(171 092)	(154 880)
Прочие доходы от обесценения и резервы	10	—	64 965
Непроцентные (расходы)		(566 319)	(479 371)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 048 540	283 695
Расходы по налогу на прибыль	9	(82 768)	(184 518)
Прибыль за отчетный период		965 772	99 177

Промежуточный отчет о совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

<i>Прим.</i>	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный период	965 772	99 177
Прочий совокупный (расход)		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	—	(54 003)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	—	9 439
Прочий совокупный (расход), за вычетом налога	—	(44 564)
Итого совокупный доход за отчетный период	965 772	54 613

Промежуточный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 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 1 января 2017 г.	6 946 140	37 758	20 579 511	27 563 409
Прибыль за отчетный период	–	–	99 177	99 177
Прочий совокупный (расход) за отчетный период	–	(44 564)	–	(44 564)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	(44 564)	99 177	54 613
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	6 946 140	(6 806)	20 678 688	27 618 022
На 1 января 2018 г.	6 946 140	(12 096)	21 419 879	28 353 923
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	–	12 096	(603 401)	(591 305)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 946 140	–	20 816 478	27 762 618
Прибыль за отчетный период	–	–	965 772	965 772
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	–
Итого совокупный доход за отчетный период	–	–	965 772	965 772
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 14)	–	–	(442 273)	(442 273)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	6 946 140	–	21 339 977	28 286 117

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 453 840	2 531 743
Проценты выплаченные		(1 457 439)	(289 975)
Комиссии полученные		253 774	213 178
Комиссии выплаченные		(32 134)	(24 795)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		711 669	907 206
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		329 267	60 687
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 848)	44 157
Дивиденды полученные		171 208	203 430
Прочие доходы полученные		73 833	32 464
Расходы на персонал выплаченные		(351 640)	(349 437)
Прочие операционные расходы выплаченные		(168 148)	(145 909)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 981 382	3 182 749
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		31 608	(17 766)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 631 488)	(1 278 743)
Средства в кредитных организациях		(11 601)	(532)
Кредиты клиентам		(4 176 251)	25 962
Прочие активы		(215 961)	276 729
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		15 128 787	(717 995)
Средства клиентов		(3 108 151)	(4 214 698)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 068 931)	(257 527)
Прочие обязательства		34 033	13 170
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(1 036 573)	(2 988 651)
Уплаченный налог на прибыль		(170 556)	(266 069)
Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности		(1 207 129)	(3 254 720)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(144 397)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	235 146
Приобретение основных средств		(14 568)	(5 718)
Поступления от реализации основных средств		496	4
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		11 475	—
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 597)	85 035
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		174 982	(52 530)
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 034 744)	(3 222 215)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	7 204 333	13 753 584
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	6 169 589	10 531 369

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.