

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2016

Номер №28

БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ

Москва, 2017 год

стр. 2

Организационная структура Банка

стр. 3

Итоги деятельности и обзор финансового состояния

стр. 5

Финансовая отчетность (РСБУ)

стр. 14

Финансовая отчетность (МФСО)

стр. 16 / page 16

English translation from Russian version

Обращение Председателя Совета директоров



Уважаемые клиенты и партнёры Банка «ЦентроКредит»!

Предлагаем вашему вниманию результаты работы нашего Банка за 2016 год.

Надеемся на то, что высокий уровень достаточности капитала и многолетний опыт команды специалистов Банка дадут вашему бизнесу новые возможности для успешного решения самых сложных, творческих задач.

Благодарим за доверие.

Желаем удачи и процветания.

От имени акционеров и коллектива Банка «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов

Обращение Председателя Правления

Уважаемые клиенты и партнёры Банка «ЦентроКредит»!

От лица менеджеров банка искренне благодарю вас, наши дорогие друзья, за ещё один год интереснейшего профессионального общения и взаимовыгодного сотрудничества!

Полагаю, что представляемые вашему вниманию финансовые результаты за 2016 год отражают целенаправленную стратегию банка по сокращению рисков и построению такой структуры активов и хеджирующим инструментам, которая позволит нам эффективно справиться с будущими вызовами на российском экономическом ландшафте.

Банк «ЦентроКредит» ответственно заявляет о надлежащем запасе прочности — и в части капитала, и в части ликвидности — что позволяет нам уверенно формировать стратегию на перспективу, при этом, управление рисками сохранится в качестве приоритетной задачи стратегии и обязательного атрибута ежедневной операционной деятельности.

С наилучшими пожеланиями вам, вашим близким и надеждой на дальнейшее сотрудничество!



Лариса Зимина,
Председатель Правления
АО АКБ «ЦентроКредит»

Общая информация

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) был основан в 1989 году и уже более 28 лет успешно работает в российском банковском секторе на основании Генеральной лицензии № 121 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

В настоящее время Банк имеет Представительство в Великобритании (г. Лондон).

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских отношений с такими крупными зарубежными банками как: Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria; JPMorgan Chase Bank NA, New York, USA и др.

Банк «ЦентроКредит» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза, Национальной валютной ассоциации и Национальной фондовой ассоциации, Фондовой биржи «Санкт-Петербург»,

акционером и членом секций фондового, валютного и срочного рынков Московской биржи.

На начало 2017 года банк «ЦентроКредит» входит в сотню крупнейших банков России.

Благодаря лицензии биржевого посредника № 1150 от 25 марта 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ, банк «ЦентроКредит» имеет право на совершение товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Банк «ЦентроКредит» имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока

S&P Global Ratings

Прогноз по рейтингам российского АО АКБ «ЦентроКредит» пересмотрен на «Стабильный» в связи с улучшением показателей фондирования и ликвидности; рейтинги подтверждены на уровне «В/В».

По нашему мнению, показатели фондирования и ликвидности российского АО АКБ «ЦентроКредит» улучшились, поскольку банк погасил задолженность перед Центральным банком Российской Федерации, снизил концентрацию депозитной базы и сократил зависимость от межбанковского финансирования.

Несмотря на то, что коэффициент капитала банка, скорректированный с учетом рисков (risk-adjusted capital — RAC), ухудшился в результате значительного увеличения вложений в акции российских эмитентов в 2015 г., мы по-прежнему ожидаем, что банк будет поддерживать высокую достаточность капитала в ближайшие 12-18 месяцев благодаря своей способности генерировать высокую прибыль и компенсировать возможные убытки от торговых операций за счет значительных резервов на потери по кредитам, а также за счет общего снижения активов.

Рейтинги российского АО АКБ «ЦентроКредит» подтверждены

В связи с вышесказанным мы пересматриваем прогноз по рейтингам АО АКБ «ЦентроКредит» с «Негативного» на «Стабильный» и подтверждаем долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги банка на уровне «В/В».

Прогноз «Стабильный» по рейтингам АО АКБ «ЦентроКредит» отражает наше

мнение, что показатели капитализации банка, определяемые исходя из рассчитанного S&P Global Ratings коэффициента RAC, останутся «сильными» в ближайшие 12-18 месяцев, несмотря на по-прежнему высокий рыночный риск. Мы также полагаем, что улучшения в профиле фондирования и ликвидности банка сохраняются.

МОСКВА (S&P Global Ratings), 1 августа 2016 г. S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам российского АО АКБ «ЦентроКредит» с «Негативного» на «Стабильный».

Мы также подтвердили долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги банка на уровне «В/В».

В то же время мы **повысили рейтинг** банка по национальной шкале с «ruBBB+» до «ruA».

Рейтинговое действие отражает наше мнение о том, что профиль фондирования и ликвидности АО АКБ «ЦентроКредит» («ЦентроКредит») улучшился за прошедший год благодаря полному погашению задолженности перед Центральным банком Российской Федерации и сокращению доли межбанковского финансирования в ресурсной базе банка в первом полугодии 2016 г. Мы также принимаем во внимание значительный объем капитала в базе фондирования банка, который мы рассматриваем как стабильный и долгосрочный источник финансирования, и учитываем главным образом краткосрочный и ликвидный характер его активов.

По этим причинам мы пересматриваем оценку профиля фондирования банка с «ниже среднего» на «среднее» и оценку ликвидности с «умеренной» на «адекватную».

Мы положительно оцениваем сокращение доли межбанковских депозитов в ресурсной базе банка: в первом полугодии 2016 г. она снизилась с 57% до 50%, при этом доля депозитов клиентов выросла с

36% до 40%. Мы также отмечаем значительно более сильные показатели фондирования в сравнении с сопоставимыми российскими банками, поскольку «ЦентроКредит» располагает значительным объемом капитала и ликвидными активами. В конце 2015 г. рассчитанный нами коэффициент стабильного финансирования «ЦентроКредита» составлял 246%, что является самым высоким показателем среди российских банков, имеющих рейтинги S&P Global Ratings.

Пересмотр оценки ликвидности «ЦентроКредита» отражает улучшение показателей ликвидности, которые в настоящее время в целом соответствуют показателям сопоставимых российских банков. Например, в конце 2015 г. отношение «широкие ликвидные активы / краткосрочное финансирование» составляло 1,9x в сравнении со средним показателем российских банков, составившим 2,2x. Мы полагаем, что банк располагает достаточным объемом ликвидных активов, чтобы справиться со значительным оттоком краткосрочных обязательств, привлеченных на открытом рынке.

Мы полагаем, что показатели капитализации «ЦентроКредита», определяемые исходя из рассчитанного S&P Global Ratings коэффициента RAC, ухудшились в 2015 г. в результате значительного увеличения вложений в акции российских эмитентов. Мы оцениваем акции российских эмитентов как очень волатильные и полагаем, что уязвимость банка к возможным убыткам в результате торговых операций выросла. По этой причине мы пересмотрели оценку показателей капитализации и прибыльности банка с «очень сильной» на «сильную».

Дмитрий Назаров,
ведущий кредитный аналитик;
Аннет Эсс,
финансовый аналитик.



действия на осуществление следующих видов деятельности: дилерской (номер лицензии 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 года), брокерской (№ лицензии 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 года), по управлению ценными бумагами (№ лицензии 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 года), депозитарной (№ лицензии 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 года).

Государственный таможенный комитет РФ включил банк «ЦентроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными

органами с лимитом максимально допустимых сумм всех одновременно действующих банковских гарантий, равным 3 млрд. 500 млн. рублей.

С 11 ноября 2004 г. АО АКБ «ЦентроКредит» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 161.

На начало 2017 года по рейтингу агентства «Интерфакс-ЦЭА» банк «ЦентроКредит» входит в число крупнейших банков России, занимая 29-е место по размеру собственного капитала и 83-е место по размеру активов.

Активы АО АКБ «ЦентроКредит» на 1 января 2017 года составили более 62 млрд. руб., а собственный капитал — почти 25 млрд. руб.

Банк «ЦентроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ЦентроКредит» за 2016 год по международным стандартам осуществляется компанией «Ernst&Young», а по российским стандартам — «Коллективом Налоговых Консультантов».

Организационная структура*

Руководящие органы Банка

Общее собрание акционеров Банка

Совет директоров Банка

Тарасов Андрей Игоревич
1959 года рождения
Председатель Совета директоров

В 1982 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе и в 2006 году — Академию народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: Мастер делового администрирования; присуждена ученая степень кандидата экономических наук.
Женат. Имеет двоих детей.

Аношко Николай Александрович
1950 года рождения
Член Совета директоров

В 1977 году окончил Берлинский Университет имени Гумбольдта, специальность «Социалистическая финансовая экономика».

Дер Мегредичан Жак
1959 года рождения
Член Совета директоров

Institut Europeen des Affaire (Европейский институт бизнеса, Частное учебное заведение высшего технического образования, Франция, г. Париж) 1980-1985 гг., Centre de formation a l'Analyse Financiere (Центр обучения финансовому анализу, Франция, г. Париж) 1985-1987 гг.

Корбашов Илья Юрьевич
1970 года рождения
Член Совета директоров

В 1993 году окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова и в 1998 году — Российскую Экономическую Академию имени Г.В. Плеханова; квалификация: экономист; специальность: «Финансы и кредит».
Женат. Имеет двоих детей.

Дилеян Артем Альбертович
1956 года рождения
Член Совета директоров

В 1979 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Автоматизированные системы управления». В 1989 г. — специальный факультет по переподготовке кадров по новым перспективным направлениям науки, техники и технологии МАИ, прошел переподготовку по «Экономике, организации и управлению научными исследованиями, разработками и проектированием».
Женат. Имеет одного ребенка.



Банк «ЦентроКредит» вошел в первую десятку самых надежных банков

Банк «ЦентроКредит» занял 7-е место в рейтинге «Самые надежные из 100 крупнейших российских коммерческих банков» на 01 октября 2016 года. По активам Банк занимает 72-е место, по капиталу — 38-е.

Журнал «Профиль» № 41, 07.11.2016.

Ревизионная комиссия Банка

Авилкин Игорь Алексеевич
Белоусова Наталья Владимировна
Стриганина Оксана Степановна



Вклад «Доходный» — время работает на вас!

БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ

Органы Управления Банка

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
(единоличный исполнительный орган)
Зими́на Лариса Васильевна
Председатель Правления

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА
(коллегиальный исполнительный орган)

Зими́на Лариса Васильевна
Председатель Правления
Шершун Кирилл Евгеньевич
Первый Заместитель Председателя Правления
Сухолет Кирилл Викторович
Первый Заместитель Председателя Правления
Корбашов Илья Юрьевич
Заместитель Председателя Правления
Ковалетов Эдуард Юрьевич
Заместитель Председателя Правления
Павлова Ольга Юрьевна
Член Правления, Главный бухгалтер
Макаров Александр Николаевич
Член Правления, Начальник Управления казначейских операций

Музыка Андрей Чеславович
Член Правления, Начальник Правового управления

Семенов Александр Юрьевич
Член Правления, Начальник Главного финансового управления

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ПРИ ПРАВЛЕНИИ БАНКА
Сухолет К.В. — председатель комитета
Журавлев С.В.
Ковалетов Э.Ю.
Корбашов И.Ю.
Кудимов А.Г.
Музыка А.Ч.
Павлова О.Ю.
Шевченко О.И.

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ ПРИ ПРАВЛЕНИИ БАНКА
Зими́на Л. В. — председатель комитета
Павлова О.Ю.
Семенов А.Ю.

Макаров А.Н.
Шевченко О.И.

КОМИТЕТ ПО ИНФОРМАЦИОННЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ ПРИ ПРАВЛЕНИИ БАНКА

Авилкин И.А. — председатель комитета
Семенов А.Ю. — заместитель председателя комитета
Гречаник Н.В.
Кубышкин А.Е.
Загородний А.А.

КЛИЕНТСКИЙ КОМИТЕТ
Сухолет К.В. — председатель комитета
Мандрыкин А.В. — секретарь
Закиров М.К.
Казак С.М.
Загородний А.А.
Ковалетов Э.Ю.

ПЕРВЫЕ ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
Сухолет Кирилл Викторович — член Правления
Шершун Кирилл Евгеньевич — член Правления

ЗАМЕСТИТЕЛИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
Корбашов Илья Юрьевич — член Совета директоров
Ковалетов Эдуард Юрьевич — член Правления
Закиров Марат Касымович — заместитель председателя Правления

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
Павлова Ольга Юрьевна

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ» В ВЕЛИКОБРИТАНИИ (Г. ЛОНДОН)
Мазгелис Мантас — глава представительства

Штатная численность на конец 2016 года составила 492 человека.

Возраст сотрудников:
до 30 лет — 13% (65 человек);
от 30 до 40 лет — 34% (166 человек);
более 40 лет — 53% (261 человек).
Тридцать пять процентов сотрудников имеют стаж работы в Банке более 10 лет, 27% — от 5 до 10, 38% — до 5.
Высшее образование имеют 71% работников Банка, из них 44 человека имеют второе высшее экономическое образование; 5 человек имеют ученую степень кандидата экономических наук.
Ряд руководителей высшего звена имеют степень «Мастер делового администрирования» (MBA, Master of Business Administration).

Адреса офисов



Главной офис
(дополнительный офис «Пятницкий»)
119017, г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
тел.: (495) 956-86-26
(495) 959-02-80
факс: (495) 959-02-85
e-mail: info@ccb.ru

Помимо основного здания, расположенного на ул. Пятницкая, д. 31/2, стр.1, Банк «ЦентроКредит» имеет внутренние структурные подразделения:

Дополнительный офис «Кутузовский»
г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
тел.: +7(495) 781-17-62, доб. 168

Дополнительный офис «Центральный»
г. Москва, Старый Толмачевский пер., д.10
тел.: +7 (495) 780-35-40

Дополнительный офис «Нахабино»
Московская обл., Истринский район, д. Лешково, д. 212
тел.: +7 (495) 780-35-40, доб. 908

Операционная касса вне кассового узла № 2
г. Москва, Кронштадтский бульвар, д. 14, Стр. 3
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 4
г. Москва, ул. Котляковская, д. 6, стр. 13
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 25
г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
тел.: +7 (499) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 26
г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 27
г. Москва, ул. Беговая, д. 1 А
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 32
г. Москва, ул. Свободы, д. 29
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 35
г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
тел.: +7 (495) 380-36-06

Операционная касса вне кассового узла № 37
Московская обл., г. Люберцы, Новорязанское шоссе, владение 11
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 40
г. Москва, МКАД, 8 км (внешняя сторона), д. 3, корп. 1
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 41
г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 42
г. Москва, Варшавское ш., д. 129, корп. 2
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 43
г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 44
г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 12, корп. 2
тел.: +7 (495) 380-17-70

Операционная касса вне кассового узла № 45
г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
тел.: +7 (495) 380-17-70

Представительство в Великобритании
Representative office in the United Kingdom
28, Redburn street, London, SW3 4BX, UK.
Tel.: +44 2073 499 566

* По состоянию на 27 июня 2017 года, то есть в соответствии с результатами Годового общего собрания акционеров АО АКБ «ЦентроКредит» по итогам 2016 года.



Итоги деятельности и обзор финансового состояния в 2016 году

По итогам отчетного года, согласно отчетности по РСБУ банк АО АКБ «ЦентроКредит» показал отрицательный финансовый результат, который составил 1 534 млн. руб.
Собственный капитал банка АО АКБ

«ЦентроКредит» по РСБУ на 01.01.2017 составил 24 252 млн. руб.
В 2016 году Банк сохранял высокую достаточность капитала как по стандартам международного, так и российского учета.

Standard & Poor's на 01.08.2016г. подтвердило кредитные рейтинги Банка — долгосрочный и краткосрочный рейтинги «В/В» и рейтинг по национальной шкале «ruA-»
Значения показателей мгновенной

и текущей ликвидности Банка Н2 и Н3 намного превышают установленные нормативные значения банком России.
Портфель ценных бумаг на 01.01.2017 составил 33,48 млрд. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года доля ценных

бумаж в активах банка составила 40,9% (на 31 декабря 2015 — 43,01%). На 31.12.2016 г. структура портфеля ценных бумаг состояла из облигаций Федерального займа и долевых ценных бумаг в равных долях — 50%, в общем объеме.

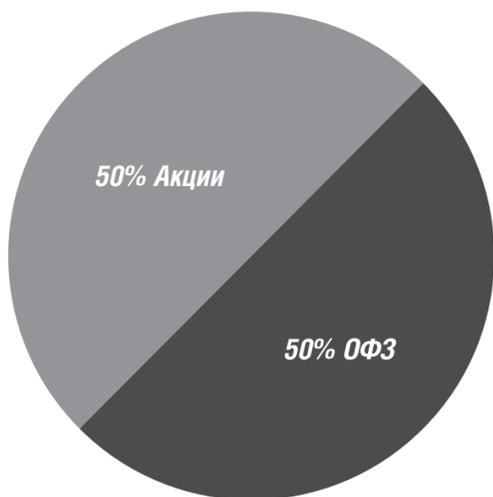
Уровень достаточности капитала (по РСБУ)

	2016 год	2015 год
АО АКБ «ЦентроКредит»	18,0%	26,8%
Нормативные значения	8%	10%

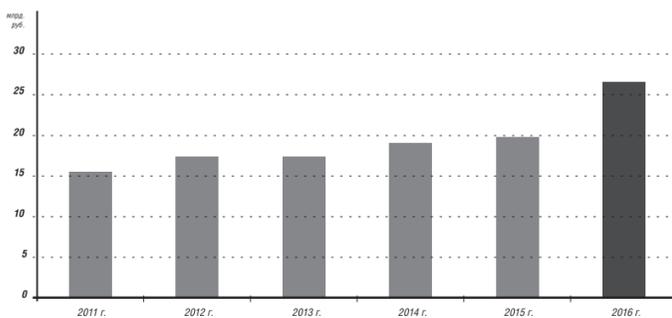
Показатели мгновенной и текущей ликвидности Банка (по РСБУ)

	Норматив. значение	Фактическое значение 31.12.2016	Фактическое значение 31.12.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0%	102,5%	104,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0%	102,3%	124,3%

Структура вложений в ценные бумаги на 01.01.2017 г.

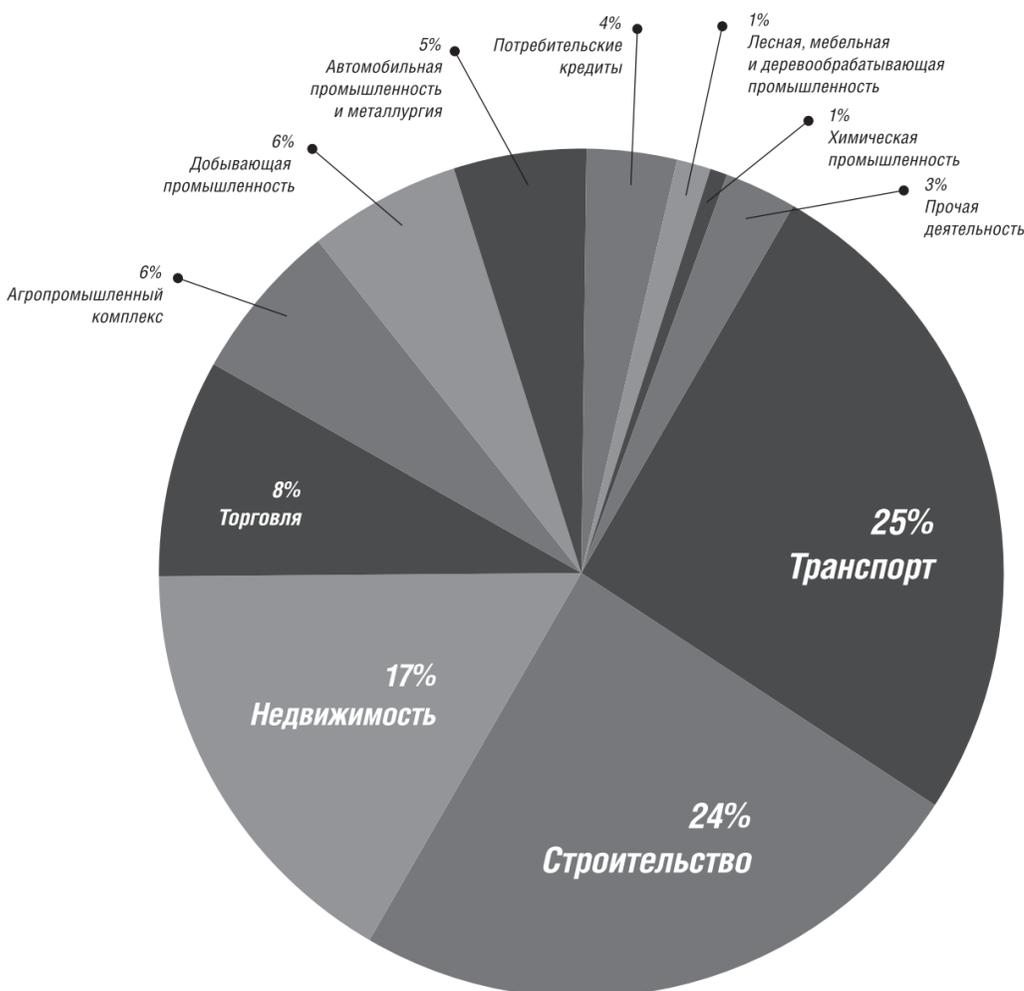


Динамика роста кредитного портфеля АО АКБ «ЦентроКредит»

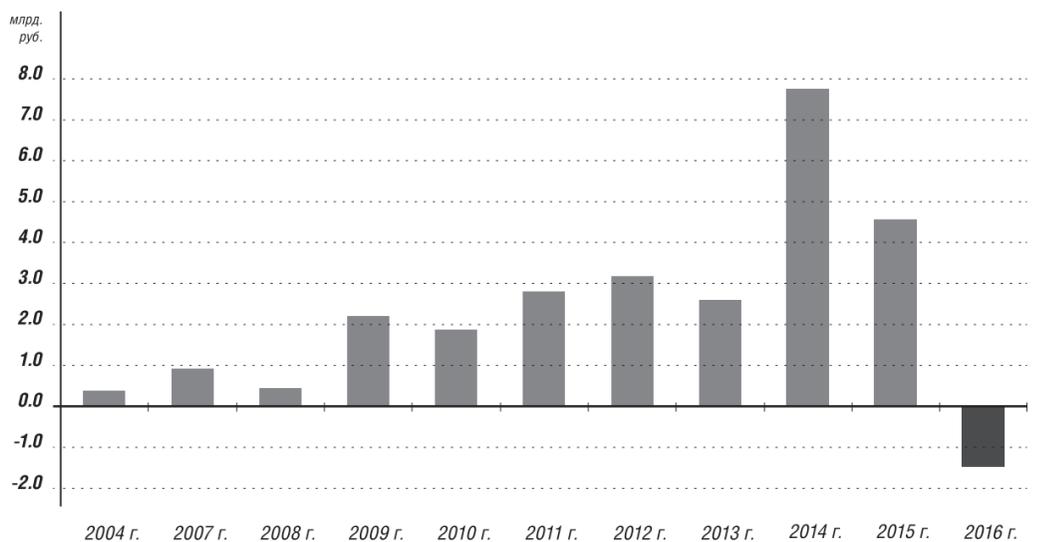


Объем кредитного портфеля в 2016 году — 26 700 млн. руб., по сравнению с 19 935 млн. руб. прошлого года, прирост составил 33,94%.
Большую долю в кредитном портфеле составляли кредиты юридическим лицам — 75,13%, что составляет 20 060 млн. руб., на кредиты физическим лицам приходилось 24,87% кредитного портфеля — 6 640 млн. руб.

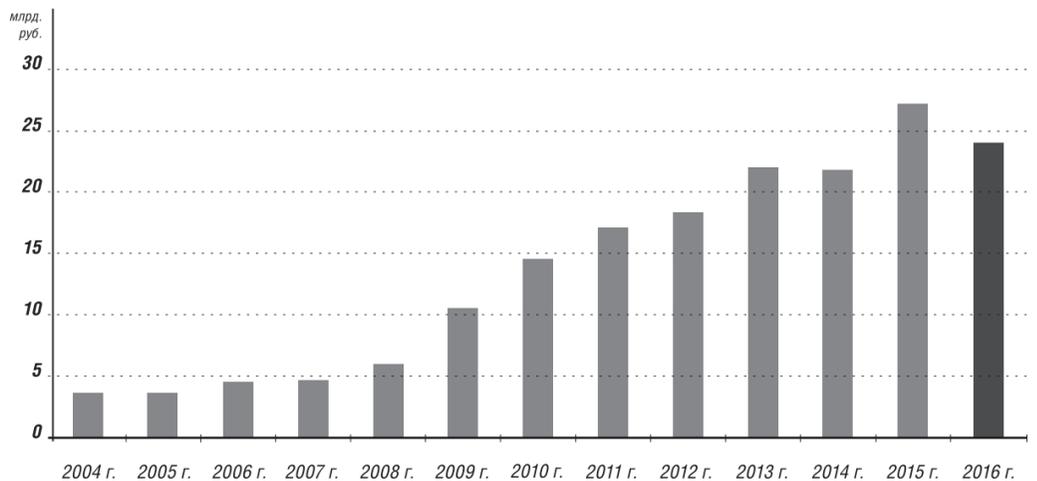
Структура кредитного портфеля на конец 2016 года



Динамика чистой прибыли АО АКБ «ЦентроКредит» (по РСБУ)



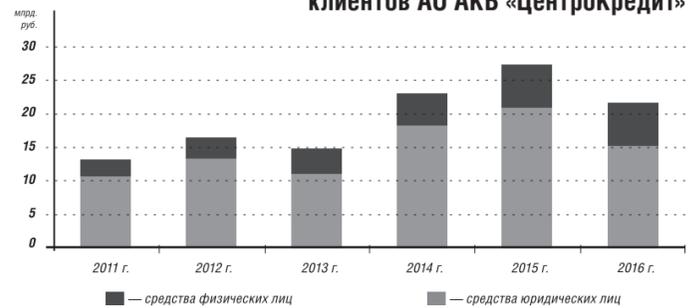
Динамика роста капитала АО АКБ «ЦентроКредит» (РСБУ)



Структура кредитного портфеля имеет весьма диверсифицированную структуру по отраслям деятельности заемщиков.
По итогам 2016 года общий объем привлеченных средств на счетах клиентов составил 22 млрд. руб., из них: средства физических лиц — 6 816 млн. руб., а средства юридических лиц — 15 214 млн. руб.
Большую долю в привлеченных средствах составляли средства юридических

лиц — 69,06%, на средства физических лиц приходилось — 30,94%.
На конец года объем выпущенных сберегательных сертификатов составил 2 476 млн. руб.
Активы банка по состоянию на 31 декабря 2016 года уменьшились на 32,99% по сравнению с данными на конец 2015 года и составили 63 175 млн. руб.

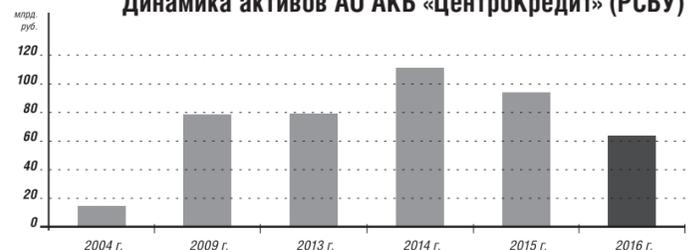
Динамика привлеченных средств клиентов АО АКБ «ЦентроКредит»



Динамика роста объемов средств в сберегательных сертификатах в АО АКБ «ЦентроКредит»



Динамика активов АО АКБ «ЦентроКредит» (РСБУ)



Финансовая отчетность (РСБУ)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество)

1. Адресат

Акционерам Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество).

2. Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)
Место нахождения:	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739198387 (16.09.2002 г.)
Регистрация Банком России:	№ 121 от 28.02.1992 г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 17.12.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.12.2014 г.

3. Сведения об аудиторе

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф. 189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (СРО):	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту — Банк, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том,

что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ не подменяет контроль достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стан-

дарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденному Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденному Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем

управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку: выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: — значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты

включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

8. Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора Департамента банковского аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна (квалификационный аттестат аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012 г., Протокол № 39 на неограниченный срок) на основании доверенности от 01.02.2017 г. №1/17

«30» мая 2017 г.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

На 01 января 2017 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) АО АКБ «ЦентроКредит»
 Регистрационный номер 121, БИК 044525514, ОГРН 1027739198387, ОКПО 09806868, ОКАТО 45286560000
 Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1
 Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 567 327	4 117 571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 905 905	2 150 549
2.1	Обязательные резервы	189 206	154 422
3	Средства в кредитных организациях	9 018 872	15 939 019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 977 327	47 549 400
5	Чистая ссудная задолженность	14 285 800	18 061 518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	4 528 514
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	21 092	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 817	850 792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	991 975	1 081 871
13	Всего активов	63 174 600	94 279 234
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	8 987 446
15	Средства кредитных организаций	14 467 780	27 609 849
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 853 852	23 539 989
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 807 471	3 710 865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	255
18	Выпущенные долговые обязательства	3 187 246	3 906 957
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	7 856
20	Отложенное налоговое обязательство	32 380	719 623
21	Прочие обязательства	302 973	252 618
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 012 273	1 369 817
23	Всего обязательств	37 856 504	66 394 410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	37 757	-139 886
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19 113 669	16 313 884
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 533 621	4 010 535
35	Всего источников собственных средств	25 318 096	27 884 824
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 065 331	84 824 553
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 208 784	4 134 231
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер — начальник
Управления бухгалтерского учета
и отчетности
Павлова Ольга Юрьевна



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма) за 2016 год
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 508 031	7 704 696
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	212 885	322 402
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 302 326	5 032 951
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	21 157	47 322
1.4	от вложений в ценные бумаги	971 663	2 302 021
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 129 450	3 516 127
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 623 872	3 014 608
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	220 922	216 977
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	284 656	284 542
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 378 581	4 188 569
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3 293 475	944 463
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25 024	41 909
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 672 056	5 133 032
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 309 423	-4 465 807
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-42 679	-186 202
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-227 259	-1 000 337
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-144 312	38 861
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 883 087	7 390 940
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-270 422	-534 333
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 445 946	1 132 239
14	Комиссионные доходы	389 356	385 448
15	Комиссионные расходы	110 760	124 166
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 770	-1 421
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	271 413	-682 324
19	Прочие операционные доходы	89 654	62 621
20	Чистые доходы (расходы)	878 713	7 148 551
21	Операционные расходы	1 406 284	1 541 614
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-527 571	5 606 937
23	Возмещение (расход) по налогам	1 006 050	1 036 693
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1 533 621	4 570 244
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности:	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 533 621	4 570 244

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 533 621	4 570 244
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	187 085	2 373 113
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	187 085	2 373 113
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	187 085	2 373 113
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	187 085	2 373 113
10	Финансовый результат за отчетный период	-1 346 536	6 943 357

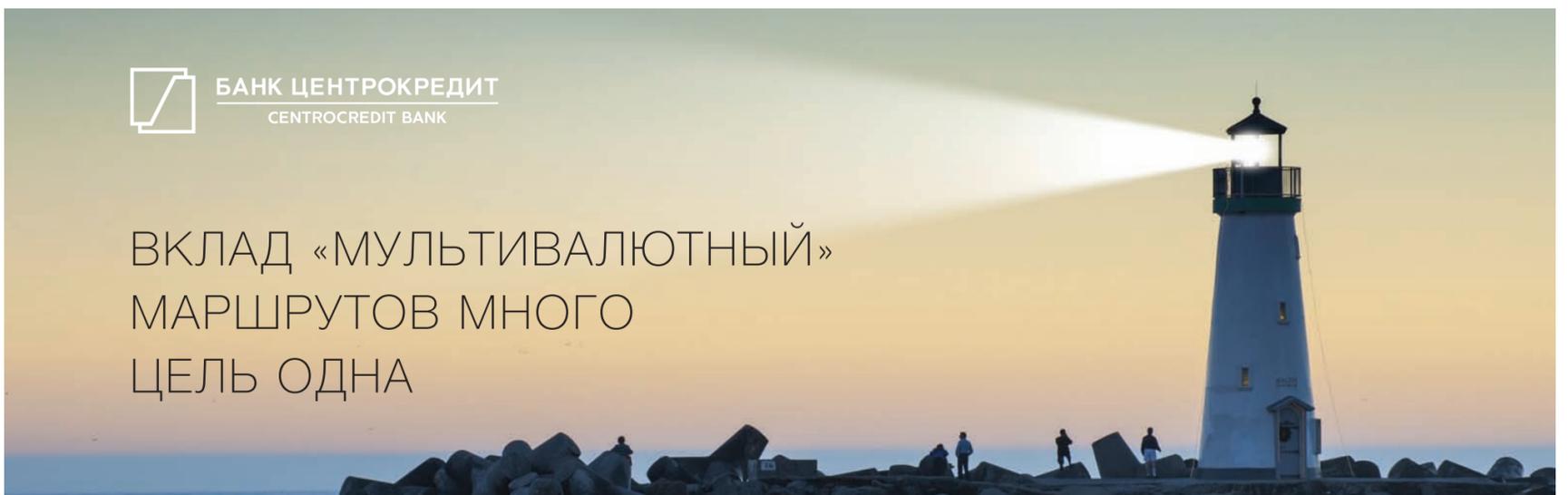
Председатель Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер — начальник
Управления бухгалтерского учета
и отчетности
Павлова Ольга Юрьевна



БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ
CENTROCREDIT BANK

ВКЛАД «МУЛЬТИВАЛЮТНЫЙ»
МАРШРУТОВ МНОГО
ЦЕЛЬ ОДНА





ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)
на 01 января 2017 года;
Код формы по ОКУД 0409808;
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

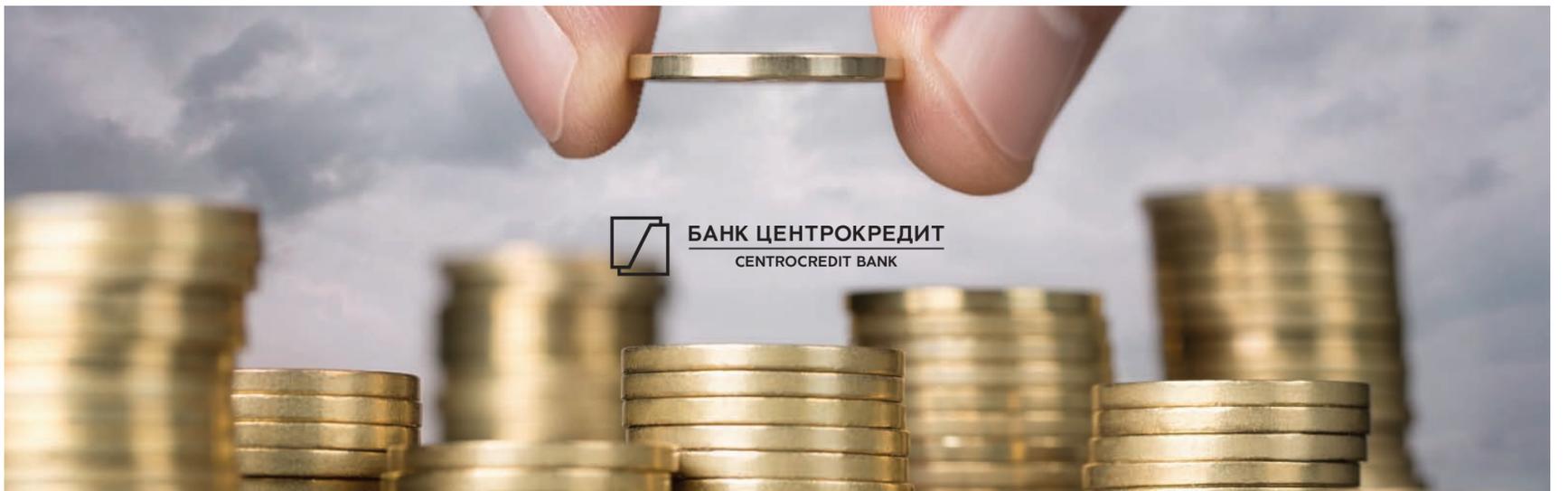
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
		включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6
	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6 695 905	X	6 695 905	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6 695 900	X	6 695 900	X
1.2	привилегированными акциями	5	X	5	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	17 364 286	X	16 312 982	X
2.1	прошлых лет	19 112 767	X	16 312 982	X
2.2	отчетного года	-1 748 481	X	0	X
3	Резервный фонд	1 004 386	X	1 004 386	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	25 064 577	X	24 013 273	X
	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	22 042	14 694	3 389	5 083
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	244 034	162 689	131 856	197 783
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2	0	1	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2	X	1	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	274 747	X	202 877	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк с 26 по 27)	540 825	X	338 123	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 — строка 28)	24 523 752	X	23 675 150	X
	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X
	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	216 333	X	202 877	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:	216 333	X	202 877	X
41.1.1	нематериальные активы	14 694	X	5 083	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-резидентов	7	X	11	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	162 689	X	197 783	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	38 943	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	58 414	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	274 747	X	202 877	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	24 523 752	X	23 675 150	X
	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0	X	3 527 051	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала (продолжение)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
		включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0	X	3 527 051	X
	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	58 414	38 943	102 651	153 977
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	055
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе	38 943	X	153 977	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	38 943	X	153 977	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	38 943	X	153 977	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	97 357	X	256 628	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0	X	3 270 423	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	18	X	18	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	136 123 926	X	100 616 842	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	136 123 926	X	100 616 842	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	136 123 926	X	100 616 842	X
	ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	18,0158	X	23,5300	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	18,0158	X	23,5300	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	18,0158	X	26,7804	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5,1250	X	5,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка	0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17,9358	X	13,5000	X
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ				
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности собственного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
	ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА, НЕ ПРИВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	108 124	X	479	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
	ОГРАНИЧЕНИЯ НЕ ВКЛЮЧЕНИЯ В РАССЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
	ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАССЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРИМЕНЯЕТСЯ С 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X



БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ
CENTROCREDIT BANK



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	33 757 716	23 014 859	6 280 011	66 900 679	49 725 236	10 960 611
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	14 583 820	14 583 820	0	31 680 944	31 680 817	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 009 271	3 009 271	0	7 038 553	7 038 553	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	283 872	283 872	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 688 966	2 688 963	537 793	5 359 062	4 987 835	997 567
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	1 243 211	871 986	174 397
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 115 343	2 115 343	423 069	4 090 412	4 090 412	818 082
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	11 731 036	6 187 442	3 093 721
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	16 484 632	5 741 790	5 741 790	18 129 243	6 868 781	6 868 781
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам	14 495 299	3 853 260	3 853 260	16 608 574	5 364 418	5 364 418
1.4.2	расчеты по брокерским операциям	506 324	506 324	506 324	468 878	468 878	468 878
1.4.3	вложения в ценные бумаги	184 858	184 858	184 858	—	—	—
1.4.4	требования к кредитным организациям	745 233	745 233	745 233	741 645	741 645	741 645
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	298	286	428	394	361	542
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 537 180	8 535 180	766 626	14 767 981	14 767 981	1 007 049
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	8 529 828	8 529 828	762 641	14 767 981	14 767 981	1 007 049
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	18 042 064	10 127 658	15 179 453	9 789 081	4 716 435	7 073 370
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	368 936	2 916	3 790	38 854	6 411	8 334
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	17 673 128	10 124 742	15 175 663	9 750 227	4 710 024	7 065 036
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 191	2 361	7 083	3 985	2 949	8 846
3.1	с коэффициентом риска 1400 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	3 191	2 361	7 083	3 985	2 949	8 846
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 201 718	6 189 445	5 388 760	5 952 231	4 582 414	3 526 807
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6 208 784	5 447 893	5 388 760	4 134 231	3 572 005	3 526 807
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	992 934	741 552	0	1 818 000	1 010 409	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	18 926 388	X	3 186 316	18 220 675	X	4 163 285

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard&Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

ПОДРАЗДЕЛ 2.2. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:	1 875 218	1 526 597
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	12 501 453	10 177 313
6.1.1	чистые процентные доходы	3 622 947	3 256 934
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8 878 506	6 920 379
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПОДРАЗДЕЛ 2.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	79 302 300	49 276 038
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3 723 633	1 838 987
7.1.1	общий	531 781	820 550
7.1.2	специальный	3 209 852	1 018 437
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	2 576 313	2 103 096
7.2.1	общий	1 420 768	1 132 077
7.2.2	специальный	1 155 545	971 019
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	44 159	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	79	0
7.4.1	основной товарный риск	66	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	13	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19 669 224	-3 917 442	23 586 666
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18 474 138	-3 646 121	22 120 259
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	182 813	86 223	96 590
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 012 273	-357 544	1 369 817
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отсчитываемую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	24 523 752	27 369 542	23 611 229	23 666 979
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	71 859 661	85 333 779	84 840 863	92 707 859
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	34,1%	32,1%	27,8%	25,5%

РАЗДЕЛ 5. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ «ЦентроКредит»	АО АКБ «ЦентроКредит»
2	Идентификационный номер инструмента	10400121В	10400121В
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	3
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 RUB	5 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России №509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ****Раздел «Справочно»**

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 95 448 873, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 91 630 806;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 490 512;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 404 874;
 - 1.4. иных причин 922 681;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 99 094 994, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 352 656;
 - 2.2. погашения ссуд 88 757 331;
 - 2.3. изменения качества ссуд 8 483 291;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 490 898;
 - 2.5. иных причин 1 010 818.

Председатель Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер — начальник
Управления бухгалтерского учета и
отчетности
Павлова Ольга Юрьевна

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма) на 01 января 2017 года

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4,5	18,0	23,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2, банковской группы (Н20.2))	6,0	18,0	23,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8,0	18,0	26,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	—	—	—
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	102,5	104,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	102,3	124,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	22,5	10,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное: 23,8 Минимальное: 0,0	Максимальное: 18,8 Минимальное: 0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	94,4	131,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,1	0,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	—	—	—
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	—	—	—
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов (Н16)	—	—	—
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	—	—	—
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	—	—	—
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	—	—	—

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

ПОДРАЗДЕЛ 2.1 РАСЧЕТ РАЗМЕРА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	63 174 600
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	1 166 808
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-177 608
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5 462 638
7	Прочие поправки	733 416
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	68 893 022

ПОДРАЗДЕЛ 2.2 ТАБЛИЦА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ	
1	Величина балансовых активов, всего:	46 070 468
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	540 823
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	45 529 645
	РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	926 518
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	1 166 808
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПОДРАЗДЕЛ 2.2 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
	РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ	
8	Поправка в вчасти требований банка-участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2 093 326
	РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	18 951 660
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	626 988
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	449 380
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15, за вычетом строки 13), итого:	18 774 052
	РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего :	6 189 445
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	726 807
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 462 638
	КАПИТАЛ И РИСКИ	
20	Основной капитал	24 523 752
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	71 859 661
	ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/строка 21), процент	34,1

Председатель Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер — начальник
Управления бухгалтерского учета и
отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма) на 01 января 2017 года

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за	Денежные потоки за
		отчетный период	соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-2 811 350	-6 057 757
1.1.1	проценты полученные	5 522 411	7 954 775
1.1.2	проценты уплаченные	-2 180 734	-3 539 099
1.1.3	комиссии полученные	389 356	386 448
1.1.4	комиссии уплаченные	-110 760	-124 166
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-4 778 254	-9 086 992
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-144 312	38 861
1.1.8	прочие операционные доходы	1 543 959	149 812
1.1.9	операционные расходы	-1 364 374	-756 291
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-1 688 642	-1 080 105
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-8 474 313	-6 832 400
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-34 784	168 574
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 519 308	11 371 990
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6 106 322	9 337 507
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-665 792	-641 391
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-8 987 446	-29 361 702
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-11 799 448	27 314 044
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3 073 719	906 791
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-255	-26 364 412
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-635 917	-298 997
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	97 418	735 196
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-11 285 663	-12 890 157
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-640 742	911 199
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	4 348 470	7 520 802
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-316 131	-102 804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	69 090	112 592
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3 460 687	8 441 789
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 210 597	-1 412 489
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 210 597	-1 412 489
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-714 171	790 492
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-9 749 744	-5 070 365
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	22 052 356	27 122 721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12 302 612	22 052 356

Председатель Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер — начальник
Управления бухгалтерского учета и
отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Финансовая отчетность (МФСО)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА Акционерам и Совету директоров АО АКБ «ЦентроКредит»



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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 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 представленной финансовой отчетности в целом.

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 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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.

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 проце-

дур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннему контролю 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 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 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.

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

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»
21 апреля 2017 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 «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.


БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ
 CENTROCREDIT BANK

**ПУТЕШЕСТВУЙ
УЧИСЬ
РАЗВИВАЙСЯ**

Дополнительные
кредитные карты
для клиентов от 6 лет



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 472 548	6 267 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 961 198	24 252 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	13 016 129	27 777 248
Средства в кредитных организациях	10 521 024	18 342 767
Кредиты клиентам	17 061 596	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	422 485	47 709
Основные средства	94 308	107 000
Требования по текущему налогу на прибыль	21 092	—
Прочие активы	1 331 950	1 320 923
Итого активы	66 902 330	101 393 597
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность перед ЦБ РФ	—	8 990 258
Средства кредитных организаций	14 473 696	27 619 407
Средства клиентов	18 851 413	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 267 985	4 020 849
Прочие резервы	1 990 601	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	565 236	1 957 296
Прочие обязательства	189 990	156 421
Итого обязательства	39 338 921	67 858 176
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	6 946 160	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	37 758	(4 969)
Нераспределенная прибыль	20 579 511	26 594 250
Итого капитал	27 563 409	33 535 421
Итого капитал и обязательства	66 902 330	101 393 597

Председатель Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер — начальник
Управления бухгалтерского учета и
отчетности
Павлова Ольга Юрьевна

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	4 555 125	7 559 315
Процентные расходы	(2 128 369)	(3 516 189)
Чистый процентный доход	2 426 756	4 043 126
(Создание)/восстановление резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(356 519)	863 376
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	2 070 237	4 906 502
Комиссионные доходы	393 504	306 442
Комиссионные расходы	(110 760)	(117 932)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 441 513)	(3 353 952)
Чистые (расходы)/доходы от инвестиций, имеющихся 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	1 445 946	1 132 239
Прочие доходы	177 914	97 621
Непроцентные (расходы)/доходы	(4 835 659)	5 737 489
Расходы на персонал	(722 246)	(678 798)
Амортизация	(33 634)	(24 154)
Прочие операционные расходы	(598 880)	(382 465)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(439 320)	(767 732)
Непроцентные расходы	(1 794 080)	(1 853 149)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль	(4 559 502)	8 790 842
Расходы по налогу на прибыль	(244 486)	(1 743 146)
(Убыток)/прибыль за отчетный год	(4 803 988)	7 047 696

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
(Убыток)/прибыль за год	(4 803 988)	7 047 696
Прочий совокупный (расход)/доход		
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	(9 439)	137 050
Итого совокупный (расход)/доход за год	(4 761 261)	6 494 526



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продаж	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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)
Итого совокупный доход за год	—	(553 170)	7 047 696	6 494 526
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
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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
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)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(441 329)	(5 627 616)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
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)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
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
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(6 694 413)	(10 480 129)
Уплаченный налог на прибыль	(1 467 096)	(141 070)
Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности	(8 161 509)	(10 621 199)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
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
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(324 272)	795 062
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(1 210 597)	(1 412 489)
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(1 210 597)	(1 412 489)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(944 148)	1 412 848
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(10 640 526)	(9 825 778)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	24 394 110	34 219 888
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13 753 584	24 394 110

СВОБОДА. СКОРОСТЬ. ГИБКОСТЬ.



БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ
CENTROCREDIT BANK

ANNUAL REPORT 2016

Issue 28

 **CENTROCREDIT BANK**

Moscow, 2017

Address of the Chairman of the Board of Directors



Dear shareholders and partners of CentrocCredit Bank,

Let me to present results characterizing the Bank's performance in 2016.

We hope that high level of capitalization of the Bank combined with multi-year experience of our staff will help you open new possibilities in solving most challenging tasks in creative way.

We appreciate your trust in our financial institution and wish you luck and prosperity.

Andrey Tarasov
Chairman of the Board of Directors,
CentrocCredit Bank



Address of the Chairman of the Management Board

Dear shareholders and partners of CentrocCredit Bank,

Let me express, on behalf of the Bank's management, sincerely gratitude for one more productive year of exciting professional communication and mutually beneficial co-operation!

I assume that our financial result for 2016 that we offer to your attention here reflect deliberate strategy of pursued by the Bank aimed at cutting costs and structuring portfolio of assets and hedging instruments in a way enabling us to manage future challenges emerging in the ever-changing Russian economic environment.

We can responsibly state that the Bank possess sufficient margin of safety both in terms of capital sufficiency and liquidity, allowing us to form long-term strategy, incorporating risk management both as strategic priority and necessary component of everyday routine operational activity.

With best wishes to you and your family and hope for continued co-operation.



Larisa Zimina
Chairman of the Management Board,
CentrocCredit Bank

General Information

CentrocCredit joint-stock commercial bank (CJSC) was founded in 1989 and has been successfully working in the Russian banking sector for 28 years operating as a bank under General License № 121 issued by the Central Bank of Russia. The Bank also has a license to operate with precious metals.

The Bank has a representative office in the United Kingdom (London) and has an extensive network of correspondent relationships with such large foreign banks as Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna; Commerzbank AG, Frankfurt am Main; JPMorgan Chase Bank NA etc.

CentrocCredit Bank is a member of the Association of Russian Banks, Moscow Banks Union, National Currency Association, National Stock Exchange Association. It is also a member of the St. Petersburg Stock Exchange, a participant in the Russian Trading System, a shareholder and a member of the stock market, currency and futures market sections of the Moscow Exchange (MOEX).

The Bank has a stock exchange intermediary license, № 1150 dated 25th of March 2008, issued by the Federal Service for Financial Markets, CentrocCredit Bank has the right to undertake futures and options transactions in Russia.

CentrocCredit Bank has a professional securities market participant's license for indefinite period allowing the following

activities: dealer activity (license 177-06344-010000 dated 19th of September 2003), brokerage activity (license 177-06333-100000 dated 19th of September 2003), securities management activity (license 177-06356-001000 dated 19th of September 2003), and a depository activity license (177-06413-000100 dated 26th of September 2003).

The State Customs Committee has included CentrocCredit Bank in the Register of organizations authorized to act as a customs guarantor in transactions up to RUR 3,5 billion.

Since 11 November 2004, the State Deposit Insurance Agency has included CentrocCredit Bank on its register of banks who participate in the mandatory insurance of deposits (Register No. 161).

The assets of the Bank was in 2016 up to RUR 62 billion.

The own capital of the Bank in 2016 was RUR 25 billion. As at 1st of January 2017, according to "INTERFAX-CEA" agency rating, CentrocCredit Bank was one of the larger Russian banks — holding 29th place based on the volume of own capital and 83rd place in terms of the volume of assets.

CentrocCredit Bank prepares its financial statements according to Russian and international standards. The Bank is audited to international standards by Ernst & Young LLC, while the Russian audit was conducted by LLC Kollegiya Nalogovikh Konsultantov.

Contacts

Main office

31/2 building 1, Pyatnitskaya st.,
Moscow, Russia, 119017
Telephone: +7 (495) 956-8626

+7 (495) 959-0280

Fax: +7 (495) 959-0285
E-mail: info@ccb.ru

Branch office «Kutuzovskiy»

2-2 1812 Goda St., Moscow,
Telephone: +7 (495) 781-1762, ext. 168

Branch office «Centralniy»

10 Stariy Tolmachevskiy Lane, Moscow
Telephone: +7 (495) 780-3540

Branch office «Nahabino»

212 Leshkovo Village, The Moscow Region
Telephone: +7 (495) 780-3540, ext. 908

UK Representative Office

28 Redburn St., London SW3 4 BX, UK,
Telephone: +(44) 2073 499 566

Organizational Structure of CentrocCredit Bank*

The bank governing bodies:

The Bank's General Shareholders Meeting

The Board of Directors

Andrey I. Tarasov

(born 1959)
Chairman of the Board of Directors
Graduate of Ordzhonikidze Moscow Aviation Institute in 1982. In 2006 graduated from the Russian Academy of the National Economy with an MBA and Doctorate in Economics.
Married, has two children.

Nikolay A. Anoshko

(born 1950)
Member of the Board of Directors
Graduate of Humboldt German University in 1977.

Jacques Der Megreditchian

(born 1959)
Member of the Board of Directors
Institut Europeen des Affaires (France, Paris), 1980-1985, Centre de formation a l'Analyse Financiere (France, Paris), 1985—1987.

Ilya Yu. Korbashov

(born 1970)
Member of the Board of Directors
Graduate of Lomonosov Moscow State University in 1993. Graduate of Plekhanov Russian Economic Academy in 1998.
Married, has two children

Artem A. Dilenyanyan

(born 1956)
Member of the Board of Directors
Graduate of Ordzhonikidze Moscow Aviation Institute in 1979. In 1989 graduated from a special department for retraining in new promising areas of science, engineering and technology of Ordzhonikidze Moscow Aviation Institute.

The Bank Management

EXECUTIVE CHAIRMAN OF THE MANAGEMENT BOARD

(Individual management body)

Larisa V. Zimina

MANAGEMENT BOARD

(Collegial executive body)

Larisa V. Zimina

Chairman of the Board

Kirill Ye. Shershun

First Deputy Chairman

Kirill V. Sukholet

First Deputy Chairman

Ilya Y. Korbashov

Deputy Chairman

Eduard Y. Kovelatov

Deputy Chairman

Olga Y. Pavlova

Member of the board, Chief Accountant

Alexander N. Makarov

Member of the Board, Head of Treasury

Trading Department

Andrej Ch. Muzyka

Member of the Board, Head of the Legal Department

Alexander Y. Semenov

Member of the Board, Head of the Main

Financial Department

FIRST DEPUTY CHAIRMEN OF THE MANAGEMENT BOARD

Kirill Ye. Shershun

Kirill V. Sukholet

DEPUTY CHAIRMEN OF THE MANAGEMENT BOARD

Ilya Yu. Korbashov

Eduard Y. Kovaletov

Marat K. Zakirov

CHIEF ACCOUNTANT

Olga Y. Pavlova

REPRESENTATIVE OFFICE OF CENTROCREDIT BANK IN THE UNITED KINGDOM (LONDON)

Mr. Mazgelis Mantas

Head of the Representative Office

Auditing Committee of the Bank

Igor A. Avilkin

Natalia V. Belousova

Oksana S. Striganina

*As of 27th of June 2017, in accordance with the motions of the Annual General Meeting of CentrocCredit Bank shareholders for 2016.



2016 Performance Highlights

Financial result of CentroCredit Bank for the reporting period under RAS was negative and totaled RUB 1,534 mn.

Equity capital of CentroCredit Bank under RAS as of 01.01.2017 totaled RUB 24 252 mn.

During 2016 the Bank maintained high capital adequacy both under international and Russian accounting standards.

Standard & Poor's confirmed the credit rating of CentroCredit Bank as of 01.08.2016 – long-term and short term ratings of «B/B»

and rating on national scale of «ruA».

Maintaining high liquidity level remains a key element of the Bank's Strategy.

Quick and current liquidity ratios of the Bank – H2 и H3 – are much higher than the normative thresholds set by the Bank of

Russia.

Securities portfolio as of 01.01.2017 totaled RUB 33.48 bn. As of December 31, 2016 securities represented 40.93% of the Bank's assets (43.01% as of December 31, 2015). As of December 31, 2016 securities

portfolio was split in two equal parts – 50% each – of OFZ bonds and shares.

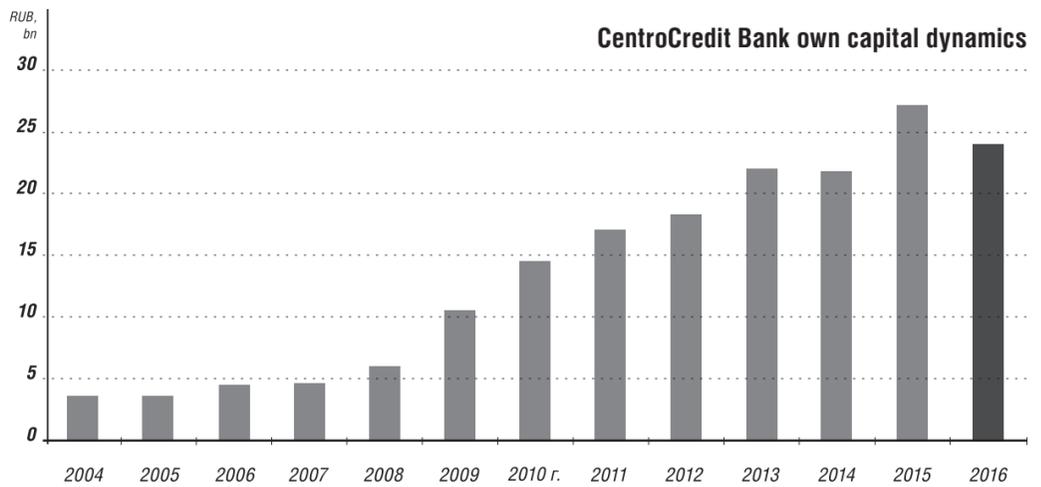
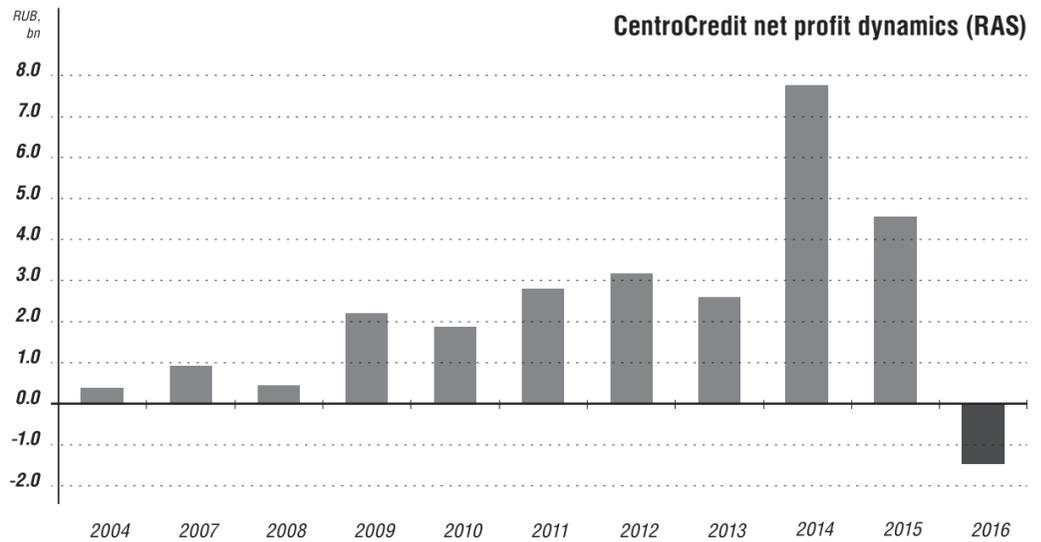
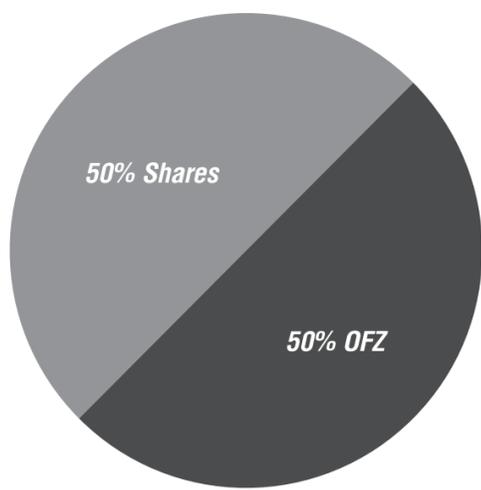
Capital adequacy (under RAS)

	2016	2015
CentroCredit Bank	18,0%	26,8%
Regulatory requirement	8%	10%

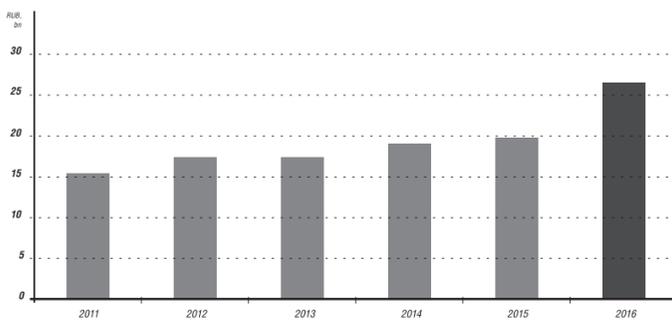
Quick and current liquidity ratios (under RAS))

	Regulatory requirement	Actual ratios 31.12.2016	Actual ratios 31.12.2015
Quick liquidity ratio(H2)	15,0%	102,5%	104,1%
Current liquidity ration (H3)	50,0%	102,3%	124,3%

Structure of securities portfolio as of 01.01.2017



CentroCredit loan portfolio dynamics



Loan portfolio in 2016 increased 33.95% and totaled RUB 26,704 mn against RUB 19,935 mn last year.

The portfolio primarily consists of loans to legal entities - 75.13%, which amount RUB 20.063 million rubles, the retail loans represent 24.87% of the loan portfolio

or RUB 6,641 mn.

The loan portfolio has a structure deeply diversified by sectors of economy.

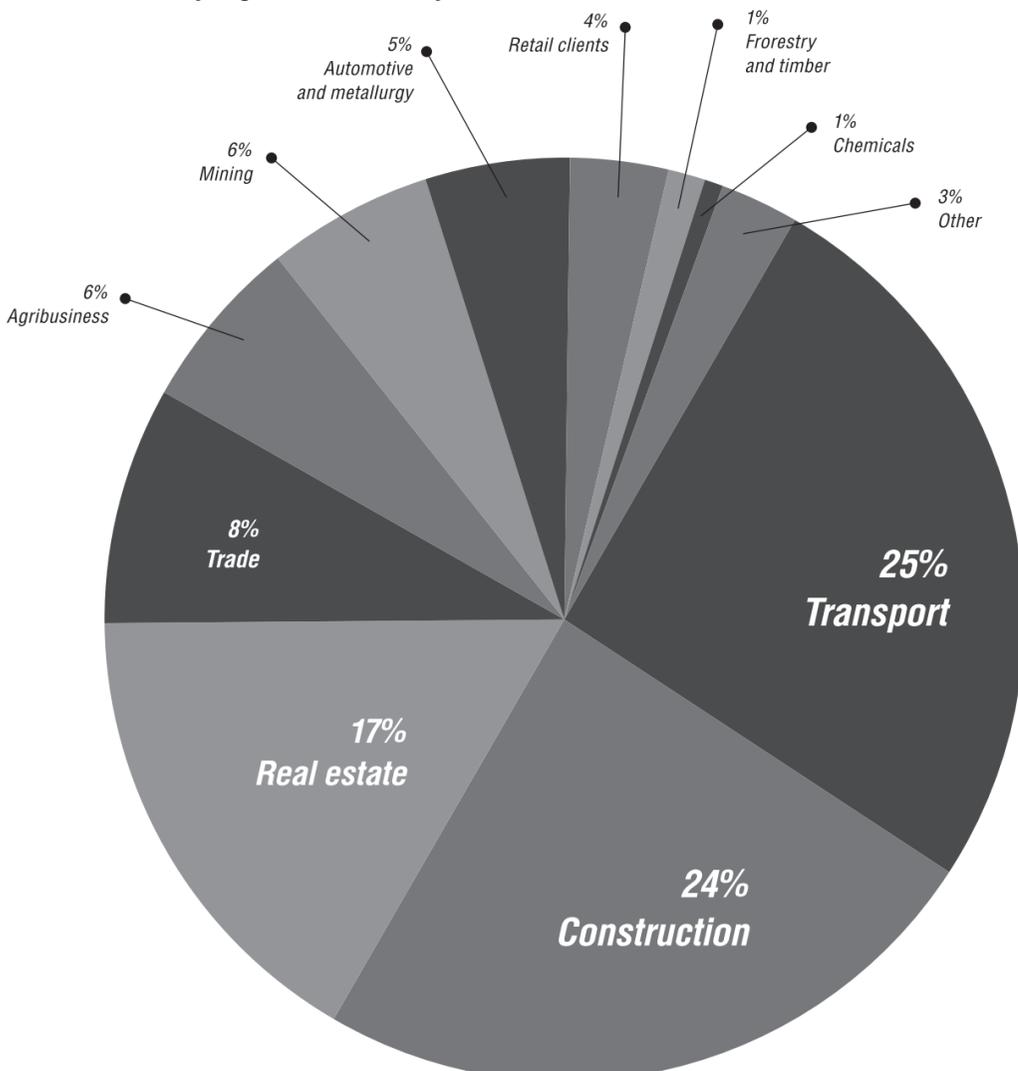
Clients' funds on accounts on the results of 2016 totaled RUB 22 bn, including RUB 6,816 mn of retail clients (30.94%) and RUB15,214 mn – institutional

clients (69.06%).

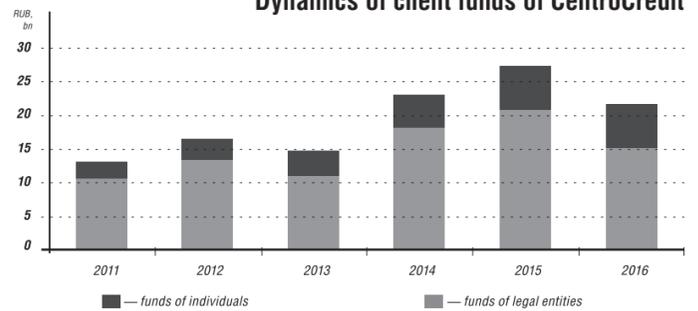
As of the year end the volume of issued certificates of deposit stood at RUB 2,476 mn.

Total asset as of December 31, 2016 stood at 63,175, having decreased by 32.99% against the end of 2015.

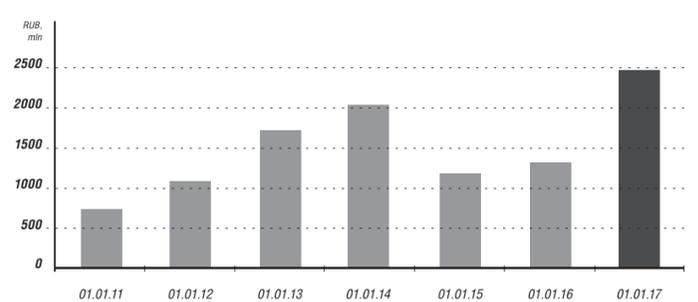
Loans structure by segments of economy as of December 31, 2016



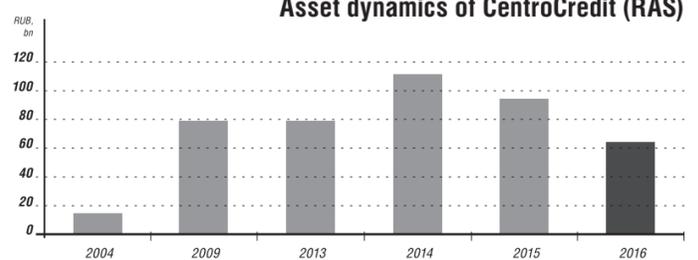
Dynamics of client funds of CentroCredit



Dynamics for funds in certificates of deposit of CentroCredit



Asset dynamics of CentroCredit (RAS)





S&P Global Ratings

Russian CentroCredit Bank Outlook Revised To Stable On Improved Funding And Liquidity; 'B/B' Ratings Affirmed

In our view, CentroCredit Bank has improved its funding and liquidity by repaying Russian central bank funding, lowering depositor concentration, and reducing its dependence on interbank funding.

Although CentroCredit's risk-adjusted capital (RAC) ratio weakened from increased exposure to Russian equities in 2015, we expect the bank will maintain strong capital buffers in the next 12-18 months due to its high earnings capacity, ability to offset possible trading losses with large credit-loss provisions, and the deleveraging process undertaken by the bank.

We are therefore revising our outlook

on CentroCredit to stable from negative and affirming our 'B/B' long- and short-term ratings on the bank.

The stable outlook reflects our view that the bank's capitalization measured by our RAC ratio will remain strong in the next 12-18 months, despite still-high market risk taken, while the improvements in funding and liquidity profile will persist.

MOSCOW (S&P Global Ratings) Aug. 1, 2016--S&P Global Ratings said today that it has revised its outlook on Russia-based CentroCredit Bank JSC to stable from negative. We also affirmed our 'B/B' long- and short-term counterparty ratings on the bank.

At the same time, we raised our Russia national scale rating on the bank to 'ruA-' from 'ruBBB+' on the bank.

The rating actions reflect our view that CentroCredit's funding and liquidity have improved over the last year, as a result of the full repayment of funding from the Central Bank of Russia (CBR) and the reduction of interbank deposits in the bank's funding mix in the first half 2016. We also take into account the large amount of capital in the bank's funding base as a long-term and stable funding source and the predominantly short-term and liquid nature of its assets.

We therefore have revised our assessment of the bank's funding profile to average from below average and our liquidity assessment to adequate from moderate.

We view positively that in the first half of 2016 the bank's share of interbank deposits in total funding declined to 50% from 57%, while the share of customer deposits

increased to 40% from 36%. We also note the bank's funding metrics are significantly stronger than those of Russian peers, due to a high amount of capital and liquid assets. At year-end 2015, our stable funding ratio was 246%, the highest ratio among all Russian banks we rate.

Our revised assessment of the bank's liquidity reflects its improved liquidity metrics, which are currently broadly in line with those of Russian peers. For example, as of year-end 2015, broad liquid assets to short-term funding was 1.9x compared with the average ratio weighted by assets of 2.2x for Russian banks. We think that the bank keeps sufficient liquid assets to sustain a significant outflow of its short-term wholesale liabilities.

In our view, CentroCredit's capitalization weakened in 2015, as measured by our risk-

adjusted capital (RAC) ratio, as a result of significantly increased exposure to Russian equities. We view Russian stocks as highly volatile and think that the bank's vulnerability to potential trading losses has increased. Therefore, we revised our assessment of the bank's capital and earnings to strong from very strong.

Primary Credit Analyst: Dmitry Nazarov, Moscow, (7) 495-783-41-60; dmitry.nazarov@spglobal.com

Secondary Contact: Annette Ess, CFA, Frankfurt, (49) 69-33-999-157; annette.ess@spglobal.com

Additional Contact: Financial Institutions Ratings Europe; FIG_Europe@spglobal.com

Financial statements for 2016 (IAS)

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the shareholders and Board of Directors of CentroCredit Bank

Report on the audit of the financial statements

We have audited the accompanying financial statements of CentroCredit joint-stock commercial bank (joint-stock company) (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2016, and the statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Audited entity's responsibility for the financial statements

Management of CentroCredit Bank is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on the fairness of these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with the federal standards on auditing effective in the Russian Federation. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The audit procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of

expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of CentroCredit Bank as at 31 December 2016, and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Report in accordance with the requirements of Article 42 of the Federal Law of the Russian Federation No. 395-1 Concerning Banks and Banking Activity of 2 December 1990

Management of CentroCredit Bank is responsible for compliance of the Bank with the mandatory prudential ratios (hereinafter, the "obligatory ratios") established by the Central Bank of the Russian Federation (the "Bank of Russia") and for compliance of the conformity of internal control and organization of the risk management systems of the Bank with the requirements set forth by the Bank of Russia in relation of such systems.

In accordance with the requirements of Article 42 of Federal Law of the Russian Federation No. 395 1 Concerning Banks and Banking Activity of 2 December 1990 (hereinafter, the "Federal Law"), during the audit of the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2016, we determined:

- 1) Whether the Bank complied as at 1 January 2017 with the obligatory ratios established by the Bank of Russia;
- 2) Whether the internal control and organization of the risk management systems of the Bank conformed to the requirements set forth by the Bank of Russia for such

systems in respect of the following:

- subordination of risk management departments;
- the existence of methodologies, approved by the Bank's respective authorized bodies, for detecting and managing risks that are significant to the Bank and for performing stress-testing; the existence of a reporting system at the Bank pertaining to its significant risks and capital;
- consistency in applying and assessing the effectiveness of methodologies for managing risks that are significant to the Bank;
- oversight performed by the Board of Directors and executive management of the Bank in respect of the Bank's compliance with risk limits and capital adequacy requirements set forth in the Bank's internal documents, and effectiveness and consistency of the application of the Bank's risk management procedures.

This work included procedures selected based on our judgment, such as inquiries, analysis, reading of documents, comparison of the requirements, procedures and methodologies approved by the Bank with the requirements set forth by the Bank of Russia, and the recalculation, comparison and reconciliation of numerical values and other information.

The findings from our work are provided below.

Compliance by the Bank with the obligatory ratios established by the Bank of Russia

We found that the values of obligatory ratios of the Bank as of 1 January 2017 were within the limits established by the Bank of Russia.

We did not perform any procedures in respect of accounting data of the Bank, except for those procedures we considered necessary to express our opinion on the fair presentation of the Bank's financial statements.

Compliance by the internal control and risk management systems of the Bank with the requirements set forth by the Bank of Russia in relation to these systems

• We found that, in accordance with the legal acts and recommendations issued by the Bank of Russia, as at 31 December 2016 the Bank's internal audit function was subordinated and accountable to the Board of Directors, and the Bank's risk management departments were not subordinated or accountable to the departments that take the relevant risks.

• We found that the Bank's internal documents effective as at 31 December 2016 that establish the methodologies for detecting and managing credit, market, operational and liquidity risks that are significant to the Bank and stress-testing have been approved by the Bank's authorized bodies in accordance with the legal acts and recommendations issued by the Bank of Russia. We also found that, as at 31 December 2016, the Bank had a reporting system pertaining to credit, market, operational and liquidity risks that were significant to the Bank, and pertaining to its capital.

• We found that the frequency and consistency of reports prepared by the Bank's risk management departments and internal audit division during the year ended 31 December 2016 with regard to the management of credit, market, operational and liquidity risks of the Bank complied with the Bank's internal documents and that those reports included observations made by the Bank's risk management departments and internal audit division in respect of the effectiveness of relevant risk management

methodologies.

• We found that, as at 31 December 2016, the authority of the Board of Directors and executive management bodies of the Bank included control over compliance of the Bank with internally established risk limits and capital adequacy requirements. For the purpose of control over the effectiveness and consistency of the risk management procedures applied by the Bank during the year ended 31 December 2016, the Board of Directors and executive management bodies of the Bank regularly reviewed the reports prepared by the Bank's risk management departments and internal audit division.

The procedures pertaining to the internal control and organization of the risk management systems were conducted by us solely for the purpose of determining the conformity of certain elements of the internal control and organization of the risk management systems of the Bank, as listed in the Federal Law and described above, with the requirements set forth by the Bank of Russia.

Marija Ignatjeva
Partner
Ernst & Young LLC

21 April 2017



CENTROCREDIT BANK
БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ

24/7 CLIENT SERVICE
+7 (495) 780-3545



ExtracTs from Financial statements for 2016 (IAS)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

as at 31 December 2016
(thousands of Russian rubles)

	2016	2015
ASSETS		
Cash and accounts with the CBR	3 472 548	6 267 134
Financial assets at fair value through profit or loss	20 961 198	24 252 958
Financial assets at fair value through profit or loss pledged under repurchase agreements	13 016 129	27 777 248
Amounts due from credit institutions	10 521 024	18 342 767
Loans to customers	17 061 596	23 277 858
Available-for-sale investments	422 485	47 709
Property and equipment	94 308	107 000
Current income tax assets	21 092	—
Other assets	1 331 950	1 320 923
Total assets	66 902 330	101 393 597
LIABILITIES		
Amounts due to the CBR	—	8 990 258
Amounts due to credit institutions	14 473 696	27 619 407
Amounts due to customers	18 851 413	23 534 957
Debt securities issued	3 267 985	4 020 849
Other provisions	1 990 601	1 571 132
Current income tax liabilities	—	7 856
Deferred income tax liabilities	565 236	1 957 296
Other liabilities	189 990	156 421
Total liabilities	39 338 921	67 858 176
EQUITY		
Share capital	6 946 160	6 946 140
Revaluation reserve for available-for-sale investments	37 758	(4 969)
Retained earnings	20 579 511	26 594 250
Total equity	27 563 409	33 535 421
Total equity and liabilities	66 902 330	101 393 597

Chairman of the Management Board
L.V. Zimina

Chief Accountant — Head of the
Accounting and Reporting Department
O.Yu. Pavlova

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

for the year ended 31 December 2016
(thousands of Russian rubles)

	2016	2015
Interest income	4 555 125	7 559 315
Interest expense	(2 128 369)	(3 516 189)
Net interest income	2 426 756	4 043 126
(Allowance)/reversal of allowances for impairment of interest-earning assets	(356 519)	863 376
Net interest income after allowances for impairment of interest-earning assets	2 070 237	4 906 502
Fee and commission income	393 504	306 442
Fee and commission expense	(110 760)	(117 932)
Net (losses) from financial instruments at fair value through profit or loss	(4 441 513)	(3 353 952)
Net (losses)/gains from available-for-sale investments	(2 932)	694 739
Net (losses) from precious metals	(270 422)	(534 333)
Net (losses)/gains from foreign currencies:	(2 027 396)	7 512 665
— dealing	(144 312)	121 725
— translation differences	(1 883 084)	7 390 940
Dividends received	1 445 946	1 132 239
Other income	177 914	97 621
Non-interest (expense)/income	(4 835 659)	5 737 489
Personnel expenses	(722 246)	(678 798)
Depreciation and amortization	(33 634)	(24 154)
Other operating expenses	(598 880)	(382 465)
Other impairment and provisions	(439 320)	(767 732)
Non-interest expense	(1 794 080)	(1 853 149)
(Loss)/profit before income tax expense	(4 559 502)	8 790 842
Income tax expense	(244 486)	(1 743 146)
(Loss)/profit for the year	(4 803 988)	7 047 696

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

for the year ended 31 December 2016
(thousands of Russian rubles)

	2016	2015
(Loss)/profit for the year	(4 803 988)	7 047 696
Other comprehensive (loss)/income		
Net change in fair value of available-for-sale investments	52 166	4 519
Reclassification of fair value of available-for-sale investments to profit or loss due to disposal	—	(694 739)
Deferred income tax attributable to components of other comprehensive income for the year	(9 439)	137 050
Total comprehensive (loss)/income for the year	(4 761 261)	6 494 526

ExtracTs from Financial statements for 2016 (IAS)

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2016
(thousands of Russian rubles)

	Share capital	Revaluation reserve for available-for-sale investments	Retained earnings	Total equity
31 December 2014	6 946 140	548 201	20 959 211	28 453 552
Profit for the year	—	—	7 047 696	7 047 696
Other comprehensive (loss) for the year	—	(553 170)	—	(553 170)
Total comprehensive income for the year	—	(553 170)	7 047 696	6 494 526
Dividends to shareholders of the Bank (Note 18)	—	—	(1 412 657)	(1 412 657)
31 December 2015	6 946 140	(4 969)	26 594 250	33 535 421
(Loss) for the year	—	—	(4 803 988)	(4 803 988)
Other comprehensive income for the year	—	42 727	—	42 727
Total comprehensive (loss) for the year	—	42 727	(4 803 988)	(4 761 261)
Dividends to shareholders of the Bank (Note 18)	—	—	(1 210 751)	(1 210 751)
31 December 2016	6 946 140	37 758	20 579 511	27 563 409

STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2016
(thousands of Russian rubles)

	2016	2015
Cash flows from operating activities		
Interest received	5 569 504	7 625 281
Interest paid	(2 179 002)	(3 544 768)
Fees and commissions received	393 504	306 442
Fees and commissions paid	(110 760)	(117 932)
Gains less losses from financial assets at fair value through profit or loss	(3 214 306)	(9 844 793)
Gains less losses from precious metals	(9 073)	(249 738)
Realized (losses)/gains less losses from dealing in foreign currencies	(144 312)	121 731
Dividends received	1 276 876	962 073
Other income received	177 914	97 621
Personnel expenses paid	(712 828)	(661 302)
Other operating expenses paid	(606 188)	(322 231)
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities	(441 329)	(5 627 616)
Net (increase)/decrease in operating assets		
Obligatory reserve with the CBR	(34 784)	168 574
Financial assets at fair value through profit or loss	13 018 643	(3 952 464)
Amounts due from credit institutions	10 587	(61 369)
Loans to customers	5 180 959	2 481 375
Other assets	(829 428)	(809 280)
Net increase/(decrease) in operating liabilities		
Amounts due to the CBR	(8 987 446)	(29 377 232)
Amounts due to credit institutions	(11 798 969)	27 318 589
Financial liabilities at fair value through profit or loss	—	(3 520 173)
Amounts due to customers	(3 086 317)	3 230 731
Debt securities issued	(632 242)	(353 274)
Other liabilities	23 255	22 010
Net cash flows from operating activities before income tax	(6 694 413)	(10 480 129)
Income tax paid	(1 467 096)	(141 070)
Net cash (used in) operating activities	(8 161 509)	(10 621 199)
Cash flows from investing activities		
Purchase of securities classified as available for sale	(314 761)	(6 525)
Proceeds from sale and redemption of securities classified as available for sale	7 791	788 209
Purchase of property and equipment	(20 134)	(31 454)
Proceeds from sale of property and equipment	2 832	44 832
Net cash (used in)/from investing activities	(324 272)	795 062
Cash flows from financing activities		
Dividends paid to shareholders of the Bank	(1 210 597)	(1 412 489)
Net cash (used in) financing activities	(1 210 597)	(1 412 489)
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	(944 148)	1 412 848
Net (decrease) in cash and cash equivalents	(10 640 526)	(9 825 778)
Cash and cash equivalents, beginning	24 394 110	34 219 888
Cash and cash equivalents, ending	13 753 584	24 394 110



CENTROCREDIT BANK
БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ

PRIVATE
BROKERAGE
SERVICES

