

**Дочерняя организация
АО «Банк ЦентрКредит» Общество
с ограниченной ответственностью
«Банк БЦК-Москва»**

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2016 года, и аудиторское заключение

ООО «Банк БЦК-Москва»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	13
2. Основные принципы учетной политики	15
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	28
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36
7. Средства в банках и прочих финансовых институтах	37
8. Ссуды, предоставленные клиентам	37
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	41
10. Основные средства и нематериальные активы	42
11. Прочие активы	44
12. Средства Центрального Банка Российской Федерации	45
13. Средства банков	45
14. Средства клиентов	46
15. Прочие обязательства	47
16. Субординированные займы	47
17. Уставный капитал	48
18. Чистый процентный доход	49
19. Расходы по реструктуризации кредитов	50
20. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50
21. Комиссионные доходы и расходы	51
22. Прочие доходы	51
23. Операционные расходы	52
24. Налог на прибыль	52
25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	55
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	61
28. Управление капиталом	64
29. Политика управления рисками	65
30. Операции со связанными сторонами	80
31. События после отчетной даты	83

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и совету директоров Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» Общества с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва»

Аудируемое лицо

Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (ООО «Банк БЦК-Москва»)

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1077711000201.

Место нахождения: 123100, Россия, г. Москва, Шмитовский проезд, дом 3, строение 3.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Банк БЦК-Москва», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Банк БЦК-Москва» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 финансовой отчетности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе было отражено восстановление резервов под обесценение кредитов на сумму 684 097 тыс. руб. Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод о том, что данные кредиты погашены несвязанными сторонами. Если бы данные кредиты были погашены связанными сторонами, то ООО «Банк БЦК-Москва» должен был бы отразить в отчете об изменениях в собственном капитале за 2015 год финансовую помощь в размере 684 097 тыс. руб. При этом чистый убыток в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе составил бы 662 539 тыс. руб. с учетом эффекта налога на прибыль. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанных показателей.

Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами за 2015 год в примечании 30 к финансовой отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данного раскрытия.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк БЦК-Москва» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, по результатам аудита было выражено модифицированное мнение от 27.04.2016 (оговорки, касающиеся отсутствия раскрытия информации о конечном бенефициарном владельце ООО «Банк БЦК-Москва» на дату утверждения отчетности, а также отсутствия достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами и относительно погашения кредитов несвязанными сторонами, которые в случае погашения связанными сторонами следовало бы отразить в отчете об изменениях в собственном капитале как финансовую помощь в размере 684 097 тыс. руб.).

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО «Банк БЦК-Москва» (далее - Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк БЦК-Москва» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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 2016 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 ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система 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.

АО «БДО Юникон»

Партнер

28 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 89 листов.



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» Общества с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее — Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

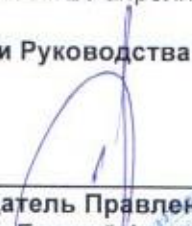
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 28 апреля 2017 года.

От имени Руководства Банка:


Председатель Правления
Решетник Евгений Анатольевич

28 апреля 2017 года
г. Москва




И.о. Главного бухгалтера
Малолетова Ирина Васильевна

28 апреля 2017 года
г. Москва