



## ***ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»***

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и Отчет независимого аудитора

31 декабря 2015 года

## **СОДЕРЖАНИЕ**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4
Примечание к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.....	5



## **Отчет независимого аудитора по обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

Аktionерам и Совету директоров ОАО КБ «Центр-инвест»:

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, которая включает обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, обобщенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, подготовлена на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Центр-инвест» и его дочерней компании (далее «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. В отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в своем отчете от 15 марта 2016 года мы выразили мнение без оговорок.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всю информацию, раскрытие которой необходимо в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Поэтому рассмотрение данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности не может служить заменой рассмотрения аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО.

### **Ответственность руководства за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

Руководство Группы несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».

### **Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение об обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (ISA) 810 «Проверка обобщенной финансовой отчетности».

### **Мнение аудитора**

По нашему мнению, обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, соответствует во всех существенных аспектах этой консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».

15 марта 2016 года  
Москва, Российская Федерация

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12 186 777	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	411 386	543 600
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	-	3 747 222
Средства в других банках	416 240	300
Кредиты и авансы клиентам	72 310 896	71 456 556
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	361 190	523 714
Инвестиция в ассоциированную компанию	323 144	332 202
Нематериальные активы	252 756	280 610
Основные средства	2 270 541	2 310 867
Прочие финансовые активы	678 051	417 308
Прочие активы	361 711	248 900
Отложенный налоговый актив	68 307	-
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>89 640 999</b>	<b>91 316 181</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	10 079 160
Средства других банков	630 001	1 529 410
Средства клиентов	65 039 828	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 171 560	9 060 314
Заемные средства от международных финансовых институтов	6 079 705	8 532 622
Субординированный долг	3 692 976	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	93 503	171 600
Прочие обязательства	330 031	170 031
Отложенное налоговое обязательство	-	123 361
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>79 037 604</b>	<b>81 730 704</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
Уставный капитал	1 326 277	1 258 709
Эмиссионный доход	2 078 860	1 646 428
Фонд переоценки земли и зданий	1 192 811	1 229 040
Нераспределенная прибыль	6 005 447	5 451 300
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>10 603 395</b>	<b>9 585 477</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>89 640 999</b>	<b>91 316 181</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	11 089 497	9 489 711
Процентные расходы	(7 661 920)	(4 876 879)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(179 563)	(158 188)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 248 014</b>	<b>4 454 644</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1 374 838)	(1 482 362)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение</b>	<b>1 873 176</b>	<b>2 972 282</b>
Комиссионные доходы	1 192 570	1 038 111
Комиссионные расходы	(364 039)	(326 575)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	43 168	(84 732)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	117 629	181 925
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	459 976	135 083
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(510 026)	(216 367)
Прочие резервы и расходы	(39 795)	(129 671)
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	61 768	55 878
Прочие операционные доходы	54 280	42 456
Административные и прочие операционные расходы	(2 174 975)	(2 233 979)
Доля финансового результата ассоциированной компании	(10 743)	(5 093)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>702 989</b>	<b>1 429 318</b>
Расходы по налогу на прибыль	(168 157)	(322 262)
<b>Прибыль за год</b>	<b>534 832</b>	<b>1 107 056</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Переоценка основных средств ассоциированной компании	1 685	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(528)	-
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>1 157</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>535 989</b>	<b>1 107 056</b>

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>1 258 709</b>	<b>1 646 428</b>	<b>1 327 697</b>	<b>4 519 573</b>	<b>8 752 407</b>
Прибыль	-	-	-	1 107 056	1 107 056
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 107 056</b>	<b>1 107 056</b>
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(255 917)	(255 917)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	-	-	-	30	30
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(98 657)	98 657	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 258 709</b>	<b>1 646 428</b>	<b>1 229 040</b>	<b>5 451 300</b>	<b>9 585 477</b>
Прибыль	-	-	-	534 832	534 832
Прочий совокупный доход	-	-	1 685	(528)	1 157
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 685</b>	<b>534 304</b>	<b>535 989</b>
Эмиссия обыкновенных акций	67 568	432 432	-	-	500 000
Дивиденды объявленные:					
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	-	-	-	28	28
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(37 914)	37 914	-
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 192 811</b>	<b>6 005 447</b>	<b>10 603 395</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	10 633 457	9 245 897
Проценты уплаченные	(7 320 027)	(4 580 268)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(170 115)	(154 099)
Комиссии полученные	1 186 107	1 075 057
Комиссии уплаченные	(359 518)	(324 156)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(13 899)	(16 489)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	117 629	181 925
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(535 872)	(191 964)
Поступления от переуступки прав требования	175 551	170 944
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	61 768	47 853
Прочие полученные операционные доходы	38 142	29 215
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1 461 384)	(1 403 142)
Уплаченные операционные расходы	(592 678)	(651 015)
Уплаченный налог на прибыль	(174 549)	(431 830)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 584 612</b>	<b>2 997 928</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации	132 214	(15 470)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо	3 774 339	(1 721 479)
Чистое изменение по средствам в других банках	(415 081)	1 099 978
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(568 995)	(9 701 957)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	153 575	82 345
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	(371 024)	4 298
Чистое изменение по средствам Центрального Банка Российской Федерации и других банков	(11 030 428)	11 322 898
Чистое изменение по средствам клиентов	14 566 850	(2 200 635)
Чистое изменение по выпущенным векселям	151 629	(205 458)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	(37 506)	(31 472)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>7 940 185</b>	<b>1 630 976</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(73 876)	(102 407)
Выручка от реализации основных средств	2 206	541
Приобретение нематериальных активов	(10 695)	(21 333)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(82 365)</b>	<b>(123 199)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выпуск облигаций	2 927 122	7 020 332
Выкуп и погашение облигаций	(8 885 204)	(6 810 889)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	-	3 523 408
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(3 009 074)	(2 345 574)
Погашение субординированных кредитов	-	(172 075)
Эмиссия обыкновенных акций	500 000	-
Дивиденды уплаченные	(18 071)	(273 986)
<b>Чистые денежные средства, (уплаченные по)/полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(8 485 227)</b>	<b>941 216</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 359 282</b>	<b>2 007 148</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>731 875</b>	<b>4 456 141</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11 454 902	6 998 761
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>12 186 777</b>	<b>11 454 902</b>

**Основы представления отчетности**

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его дочерней компании (далее «Группа») подготовлена путем извлечения без каких-либо модификаций консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой была подготовлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, может быть получена от Банка по запросу, направленному по адресу пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000.