

Исх. № 807 от 28.04.2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Коммерческого банка
«ИНТЕРПРОМБАНК»
(акционерное общество)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»)

Государственный регистрационный номер: 1027739033013

Место нахождения: 119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, дом 9, стр.1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 год;
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 год;
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 год;
Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По состоянию на 01 января 2017 года Банком был недосоздан резерв на возможные потери по ссудной задолженности в размере не менее 266 485 тыс. рублей. В случае если бы Банк доначислил соответствующий резерв, величина строки «Ссуды, предоставленные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении была бы уменьшена на 266 485 тыс. рублей, величина строки «Формирование резервов под обесценение, по которым начисляются проценты» была бы увеличена на 266 485 тыс. рублей.

Указанное нарушение привело к завышению показателя строки «Неиспользованная прибыль» консолидированного отчета о финансовом положении и показателя строки «Чистый (убыток)/прибыль» консолидированного отчета о прибылях и убытках на сумму не менее 266 485 тыс. рублей.

Доформирование резервов оказывает влияние на обязательные нормативы, установленные Банком России, но не приводит к их нарушению.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию в отношении сделок с заинтересованностью, изложенную в Примечании 8.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №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 02.12.1990г. №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 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов 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 перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности и резерва на возможные потери по прочим активам на общую сумму 417 812 тыс. рублей, указанное в заключении о годовой бухгалтерской отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года.

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 01 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 01 января 2017 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 01 января 2017 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. Выявленные в ходе проверки факты недосоздания резервов на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим активам свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению рисками нуждаются в доработке;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, 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. Вместе с тем недооценка кредитного риска не была зафиксирована в соответствующих отчетах службой внутреннего аудита;

д) по состоянию на 01 января 2017 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 системы 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.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №02-01-160677
от 01.07.2016г. сроком до 30.06.2017г.

«28» апреля 2017г.



АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5	1 551 731	2 521 541
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	1 979 043	151 345
Средства в банках	7	3 216 649	3 335 930
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 33	19 515 314	27 534 785
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 323 986	3 492 113
Инвестиционная недвижимость	10	2 939 215	1 415 051
Основные средства	11	461 692	647 656
Требования по текущему налогу на прибыль		-	20 063
Требования по отложенному налогу на прибыль	28	-	74 325
Прочие активы	12	372 086	155 450
ИТОГО АКТИВЫ		31 359 716	39 348 259
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	3 755	-
Депозиты банков	14	631 304	2 885 254
Депозиты клиентов	15	20 236 638	28 984 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	929 167	1 101 372
Обязательства перед акционерами	17	55 000	55 000
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	28	276 527	-
Субординированный заем		3 000 000	-
Прочие обязательства	18, 33	421 106	322 477
Итого обязательства		25 553 497	33 348 380
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	869 102	869 102
Эмиссионный доход	19	2 249 993	2 249 993
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(63 333)	(102 207)
Фонд переоценки основных средств		336 317	403 785
Нераспределенная прибыль		2 414 140	2 579 206
Итого собственный капитал		5 806 219	5 999 879
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		31 359 716	39 348 259

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Шмаров П.И.

28 апреля 2017 года



Главный бухгалтер Минина Е.В.

28 апреля 2017 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	20, 33	3 810 169	4 323 638
Процентные расходы	20, 33	(1 717 358)	(2 582 296)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		2 092 811	1 741 342
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21, 33	(135 977)	(346 546)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1 956 834	1 394 796
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	1 816 091	1 300 692
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	23	(22 729)	(72 383)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	24, 33	(876 512)	(1 012 931)
Доходы от услуг и комиссии полученные	25, 33	242 495	560 030
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(71 929)	(50 973)
Убыток от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости		(1 203 043)	-
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(90 384)	(40 790)
Чистая прибыль от продажи инвестиционной недвижимости		16 533	17 143
Формирование резервов по прочим операциям	21	(10 746)	(5 187)
Прочие доходы	26	55 553	25 570
Чистые непроцентные (расходы)/ доходы		(144 671)	721 171
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 812 163	2 115 967
Операционные расходы	27, 33	(1 602 016)	(1 226 112)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		210 147	889 855
Налог на прибыль	28	(370 213)	(182 289)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(160 066)	707 566

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Шмаров Г.

28 апреля 2017 года



Главный бухгалтер Минина Е.В.

28 апреля 2017 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящего консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря	
		2016 года	2015 года
ЧИСТЫЙ УБЫТОК/ (ПРИБЫЛЬ)		(160 066)	707 566
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	11	(84 335)	152 695
Изменение отложенного налога на прибыль, относящегося к переоценке основных средств	28	16 867	(30 539)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		48 593	381 778
Изменение отложенного налога на прибыль, относящегося к изменению справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	28	(9 719)	(76 356)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(28 594)	427 578
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(188 660)	1 135 144

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Шмаров Г.В.

28 апреля 2017 года



(Handwritten signature)

Главный бухгалтер Минина Е.В.

28 апреля 2017 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	869 102	2 249 993	(407 629)	281 629	1 876 640	4 869 735
Совокупная прибыль	-	-	305 422	122 156	707 566	1 135 144
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
31 декабря 2015 года	869 102	2 249 993	(102 207)	403 785	2 579 206	5 999 879
Совокупный (убыток)/ прибыль	-	-	38 874	(67 468)	(160 066)	(188 660)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
31 декабря 2016 года	869 102	2 249 993	(63 333)	336 317	2 414 140	5 806 219

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Шмаров

28 апреля 2017 года



Главный бухгалтер Минина Е.В.

28 апреля 2017 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря	
		2016 года	2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		210 147	889 855
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21	135 977	346 546
Формирование резервов по прочим операциям	21	10 746	5 187
Курсовые разницы	24	(343 416)	521 471
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	(106)	5 469
Переоценка инвестиционной недвижимости	10	90 384	40 790
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 27	79 084	54 497
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(583 563)	(673 391)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		(1 993 820)	(29 138)
(Прибыль)/ убыток от реализации основных средств		29 226	(1 383)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(2 365 341)	1 159 903
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		8 296	146 369
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		150 984	2 814
Средства в банках и иных финансовых организациях		1 100 376	(952 206)
Ссуды, предоставленные клиентам		5 359 197	5 718 239
Субординированный заем		3 000 000	-
Прочие активы		(179 094)	90 792
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(66 937)
Средства банков		(2 076 306)	(3 450 450)
Средства клиентов		(6 979 337)	(4 482 589)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(168 630)	(6 382)
Прочие обязательства		115 324	(199 264)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(2 034 531)	(2 039 711)
Налог на прибыль уплаченный		(41 672)	(77 329)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(2 076 203)	(2 117 040)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год закончившийся 31 декабря 2016 года	2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(32 324)	(89 410)
Выручка от реализации объектов основных средств		25 644	2 553
Выручка от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		2 416 716	3 028 161
Приобретение инвестиций в недвижимость		(114 561)	-
Выручка от выбытия инвестиций в недвижимость		119 213	15 556
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		2 414 688	2 956 860
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(5 000)	(5 000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(5 000)	(5 000)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(64 735)	39 936
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		268 750	874 756
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	3 837 300	2 962 544
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	4 106 050	3 837 300

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 1,550,809 тыс. руб. и 3,060,057 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 2,591,154 тыс. руб. и 3,659,105 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Шмаров П.

28 апреля 2017 года



Главный бухгалтер Минина Е.В.

28 апреля 2017 года

Примечания на стр. 11-76 являются неотъемлемой частью настоящего консолидированной финансовой отчетности.