

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО)

за год, окончившийся 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 56



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНКАРОБАНК»

(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

за 2016 год

Акционерам и Совету директоров
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНКАРОБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудируемое лицо

Наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНКАРОБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (сокращенное наименование – АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО)).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027700050510 от 23.07.2002; зарегистрировано Банком России 15.02.1994 № 2696.

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. 2-ая Брестская, д. 32

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) по состоянию на 01 января 2017 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

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

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации 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 финансовая 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 международными правилами составления годовой финансовой 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 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 22,5 % о чем указано в пункте 3.1.1. Примечания 3 к годовой финансовой отчетности.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,**

**Заместитель генерального
директора**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 17

от 05 августа 2015 года



« 28 » апреля 2017 года

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

(подпись)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	329 809	171 227
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		16 164	7 447
Средства в других банках	6	184 226	266 532
Кредиты и займы клиентам	7	456 042	579 746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 516	2 519
Основные средства	9	20 364	6 114
Нематериальные активы	9	613	
Прочие активы	10	95 674	1 889
Всего активов		1 106 408	1 035 474
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	120 000	300 007
Средства клиентов	12	384 794	242 010
Прочие заемные средства	13	125 000	128 569
Прочие обязательства	14	11 851	8 316
Итого обязательств		641 645	678 902
Уставный капитал		187 290	187 290
Эмиссионный доход		209 961	209 961
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		332 200	252 200
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 305)	(2 302)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(263 383)	(290 577)
Итого собственные средства	15	464 763	356 572
Всего обязательства и собственные средства		1 106 408	1 035 474

Председатель правления

С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер

О.В. Рыбина



Примечания на страницах с 10 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2016	2015
Процентные доходы			
от размещения средств в Банке России		-	1 518
от размещения средств на корсчетах		342	301
от размещения средств в кредитных организациях		13 884	10 791
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями		99 005	127 417
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		12 020	26 807
	16	125 251	166 834
Процентные расходы			
по средствам, привлеченным от Банка России		-	(16 950)
по средствам, привлеченным на корсчета		-	(83)
по средствам, привлеченным от кредитных организаций		(31 803)	(43 334)
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета		(76)	(131)
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(1 552)	(494)
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(9 667)	(5 114)
по выпущенным долговым обязательствам		-	(1 049)
по субординированным займам		(13 125)	(12 797)
		(56 223)	(79 952)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	69 028	86 882
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		138 866	(137 121)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		207 894	(50 239)
Комиссионные доходы	17	41 702	216 402
Комиссионные расходы	17	(2 833)	(2 191)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	18	(38 669)	(298 173)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	39 261	27 611
Чистый доход/(убыток) от операций с драгметаллами	20	666	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам	14	(660)	(976)
Прочие операционные доходы	21	2 168	1 597
Чистые доходы (расходы)		249 529	(105 969)
Административные и прочие операционные расходы	22	(222 335)	(158 832)
Операционные доходы (расходы)		27 194	(264 801)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		27 194	(264 801)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	23	-	(1 482)
Прибыль (Убыток) за период		27 194	(266 283)
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	997	29 317
<i>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</i>		997	29 317
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		997	29 317
Итого совокупный доход/(расход) за год		28 191	(236 966)

Председатель правления

С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер

О.В. Рыбина

Примечания на страницах с 10 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Взносы в капитал акционера-ми/участниками	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2014		187 290	209 961	-	(31 619)	(24 294)	341 338
Прочий совокупный доход:		-	-	-	29 317	(266 283)	(236 966)
- прибыль (убыток)		-	-	-	-	(266 283)	(266 283)
- прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	29 317	-	29 317
Взносы в капитал акционера-ми/участниками		-	-	252 200	-	-	252 200
По состоянию на 31.12.2015	15	187 290	209 961	252 200	(2 302)	(290 577)	356 572
Прочий совокупный доход:		-	-	-	997	27 194	28 191
- прибыль (убыток)		-	-	-	-	27 194	27 194
- прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	997	-	997
Взносы в капитал акционера-ми/участниками		-	-	80 000	-	-	80 000
По состоянию на 31.12.2016	15	187 290	209 961	332 200	(1 305)	(263 383)	464 763

Председатель правления

Главный бухгалтер



С.Н. Смирнов

О.В. Рыбина

Примечания на страницах с 10 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		124 251	166 710
Проценты уплаченные		(59 634)	(78 734)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		117	1 131
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		155 305	18 040
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		666	-
Комиссии полученные		41 449	216 150
Комиссии уплаченные		(2 833)	(2 282)
Прочие операционные доходы		1 692	283 074
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(219 120)	(155 085)
Уплаченный налог на прибыль		-	4 714
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		41 893	453 718
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(8 717)	3 688
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		86 698	(269 549)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		220 525	(547 348)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		126 311	70 074
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(180 007)	(182 663)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		197 171	(199 072)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(50 107)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(281 666)	(77)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		202 208	(721 336)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(189 296)	12 516
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		188 994	410 401
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18 049)	(2 970)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		500	919
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(17 851)	420 866
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		80 000	252 200
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		80 000	252 200
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(105 775)	19 024
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		158 582	(29 246)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	171 227	200 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	329 809	171 227

Главный бухгалтер



С.Н. Смирнов

О.В. Рыбина

Примечания на страницах с 10 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.