

**Аудиторское заключение**

**и**

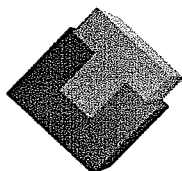
**Финансовая отчетность**

**АКБ «ИНКАРОБАНК» (ЗАО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2015 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 - 53



Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО  
НП Аудиторская Палата России

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

# **Современные Технологии Аудита**

## **Общество с ограниченной ответственностью**

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ** **о годовой финансовой отчетности** **АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНКАРОБАНК»** **(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** **за 2015 год**

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

#### **Аудируемое лицо**

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

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

Адрес из устава: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., дом 5, стр. 2.

Адрес фактический: 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 от 25.05.2004.

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

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «ИНКАРОБАНК» (ЗАО) (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 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 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» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на существенное влияние на числовые показатели статьи «Всего собственный капитал» Отчета об изменениях в капитале суммы полученной от акционеров кредитной организации безвозмездной финансовой помощи (статья «Взносы в капитал акционерами» Отчета об изменениях в капитале) в сумме 252 200 тыс. руб., о чем указано в примечании 1 к 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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.

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.

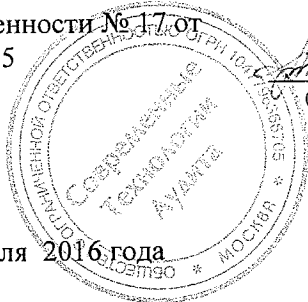
#### **Важные обстоятельства**

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 61%, о чем указано в примечании 3 к финансовой отчетности.

**Руководитель  
аудиторской проверки,  
заместитель генерального  
директора**

**ООО СТ-Аудит**

по доверенности № 17 от  
05.08.2015



«29» апреля 2016 года

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член саморегулируемой организации аудиторов  
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)  
Номер в реестре СРО АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	171 227	200 474
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		7 447	11 135
Средства в других банках	6	266 532	-
Кредиты и займы клиентам	7	579 746	728 021
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 519	215 212
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	198 730
Основные средства	10	6 114	5 723
Текущие требования по налогу на прибыль		-	6 430
Прочие активы	11	1 889	63 042
<b>Всего активов</b>		<b>1 035 474</b>	<b>1 428 767</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	12	300 007	478 760
Средства клиентов	13	242 010	423 244
Выпущенные долговые обязательства	14	-	49 358
Прочие заемные средства	15	128 569	128 897
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	234
Прочие обязательства	16	8 316	6 936
<b>Итого обязательств</b>		<b>678 902</b>	<b>1 087 429</b>
Уставный капитал	17	187 290	187 290
Эмиссионный доход		209 961	209 961
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		252 200	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(2 302)	(31 619)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(290 577)	(24 294)
<b>Итого собственные средства</b>		<b>356 572</b>	<b>341 338</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>1 035 474</b>	<b>1 428 767</b>

Председатель правления

С.Н. Смирнов

Заместитель главного бухгалтера

И.А. Сажнева

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>	18		
Кредиты и займы клиентам		127 417	131 385
Средства в других банках		10 791	293
Средства, размещенные в Банке России		1 518	972
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		301	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		26 807	47 079
		<b>166 834</b>	<b>179 729</b>
<b>Процентные расходы</b>	18		
Срочные депозиты банков		(43 334)	(37 598)
Срочные депозиты юридических лиц		(494)	(18)
Срочные вклады физических лиц		(5 114)	(11 243)
Средства, привлеченные от Банка России		(16 950)	(29 876)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		(83)	-
Текущие (расчетные) счета		(131)	(171)
Субординированные займы		(12 797)	(12 828)
Выпущенные долговые обязательства		(1 049)	(785)
		<b>(79 952)</b>	<b>(92 519)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>		<b>86 882</b>	<b>87 210</b>
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(137 121)	(25 281)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>(50 239)</b>	<b>61 929</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	20	(298 173)	(13 801)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	21	27 611	10 005
Чистый доход/(убыток) от операций с драгметаллами	22	-	24
Комиссионные доходы	19	216 402	103 092
Комиссионные расходы	19	(2 191)	(1 791)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(976)	-
Прочие операционные доходы	23	1 597	3 295
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>(105 969)</b>	<b>162 753</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(158 832)	(146 125)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(264 801)</b>	<b>16 628</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>(264 801)</b>	<b>16 628</b>
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	25	(1 482)	(858)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>(266 283)</b>	<b>15 770</b>
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	29 317	(2 544)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(5 634)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>29 317</b>	<b>(8 178)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(236 966)</b>	<b>7 592</b>

Председатель правления

С.Н. Смирнов

Заместитель главного бухгалтера

И.А. Сажнева

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Взносы в капитал акционерами	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	187 290	209 961	-	(23 441)	(40 064)	333 746
Прочий совокупный доход:	-	-	-	(8 178)	15 770	7 592
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	15 770	15 770
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	(8 178)	-	(8 178)
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 акционерами	-	-	252 200	-	-	252 200
По состоянию на 31.12.2015 17	187 290	209 961	252 200	(2 302)	(290 577)	356 572

Председатель правления

С.Н. Смирнов

Заместитель главного бухгалтера

И.А. Сажнева

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		166 710	132 660
Проценты уплаченные		(78 734)	(92 284)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(258)
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(396)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 131	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		18 040	(28 736)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		-	24
Комиссии полученные		216 150	103 092
Комиссии уплаченные		(2 282)	(1 791)
Прочие операционные доходы		283 074	134
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(155 085)	(138 419)
Уплаченный налог на прибыль		4 714	(3 513)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>453 718</b>	<b>(29 487)</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		3 688	23 367
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	350 001
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(269 549)	98 188
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(547 348)	169 748
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		70 074	1 242
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(182 663)	(221 661)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(199 072)	(1 265 820)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(50 107)	36 154
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(205 867)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(77)	(4 827)
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>(721 336)</b>	<b>(1 048 962)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		12 516	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		410 401	57 334
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 970)	(155)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		919	30
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>420 866</b>	<b>57 209</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		252 200	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>252 200</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		19 024	99 357
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(29 246)</b>	<b>(892 396)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>200 473</b>	<b>1 092 869</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>171 227</b>	<b>200 473</b>

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

С.Н. Смирнов

И.А. Сажнева

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

