

**Международный банк
Санкт-Петербурга
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Денежные средства и их эквиваленты	26
7	Средства в других банках	27
8	Кредиты и авансы клиентам	28
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
11	Инвестиционное имущество	36
12	Основные средства	37
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
14	Прочие финансовые активы	38
15	Прочие активы	38
16	Средства банков	39
17	Средства клиентов	39
18	Выпущенные долговые обязательства	40
19	Прочие финансовые обязательства	40
20	Прочие обязательства	41
21	Субординированный долг	41
22	Акционерный капитал	41
23	Процентные доходы и расходы	42
24	Комиссионные доходы и расходы	42
25	Прочие доходы	43
26	Административные и прочие операционные расходы	43
27	Налог на прибыль	43
28	Управление финансовыми рисками	45
29	Управление капиталом	53
30	Условные обязательства	53
31	Передача финансовых активов	56
32	Производные финансовые инструменты	57
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	62
35	Операции со связанными сторонами	63



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб. 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам кредитной организации: Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)

Аудируемое лицо

Полное наименование: Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество);

Сокращенное наименование: Банк МБСП (АО);

Место нахождения: 194044, Россия, Санкт-Петербург, Крапивный переулок, дом 5;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 11.12.1991г., регистрационный номер 197;
- основной государственный регистрационный номер 1027800001547.

Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Банка МБСП (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной 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 годовой 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 МБСП (АО), а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Следующие отраженные в годовой финансовой отчетности статьи Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года оценены на основании отчетов независимых оценщиков:

- 1) «Инвестиционное имущество» на сумму 801 672 тыс. руб.
- 2) «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 024 277 тыс. руб.

Аудитор не несёт ответственности за достоверность проведённой независимой оценки, а только выражает мнение о правильности отражения её результатов в годовой финансовой отчетности Банка МБСП (АО) 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 Банка МБСП (АО) несет ответственность за выполнение Банком МБСП (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка МБСП (АО) 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 МБСП (АО) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, мы провели проверку:

- выполнения Банком МБСП (АО) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка МБСП (АО) 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 МБСП (АО) 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 МБСП (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка МБСП (АО) 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 МБСП (АО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка МБСП (АО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка МБСП (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка МБСП (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров Банка МБСП (АО), подразделения управления рисками Банка МБСП (АО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка МБСП (АО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

- в) наличие в Банке МБСП (АО) по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка МБСП (АО) кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка МБСП (АО);

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

- д) по состоянию за 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка МБСП (АО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком МБСП (АО) установленных внутренними документами Банка МБСП (АО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке МБСП (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка МБСП (АО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка МБСП (АО) и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

«28» апреля 2017 года

**Директор
ООО «ИКАР»**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -21603045598)



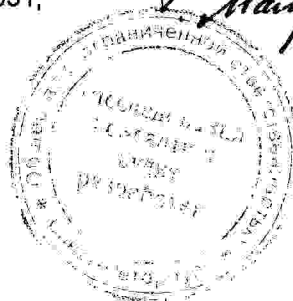
Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОПНЗ -21603045600)




Т.А. Маневич



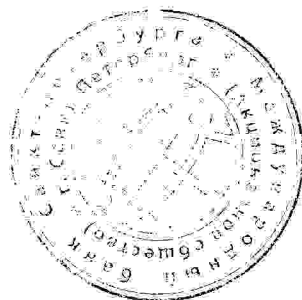
Банк МБСП (АО)
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6		2 567 762	2 682 894
Обязательные резервы на счетах в Банке России			1 071 847	671 536
Средства в других банках	7		182 838	9 651 113
Кредиты и авансы клиентам	8		33 834 765	36 130 043
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9		1 464 094	1 532 112
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10		9 623 481	4 642 163
Инвестиционное имущество	11		801 672	751 373
Основные средства	12		150 319	148 580
Требования по текущему налогу на прибыль			8 564	16 476
Отложенный налоговый актив	27		160 424	109 311
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13		2 024 277	474 354
Прочие финансовые активы	14		163 008	148 811
Прочие активы	15		11 312	13 746
ИТОГО АКТИВЫ			52 064 363	56 972 512
Обязательства				
Средства банков	16		7 727 245	15 802 935
Средства клиентов	17		29 411 468	23 575 429
Выпущенные долговые обязательства	18		1 361 026	2 624 790
Прочие финансовые обязательства	19		257 826	69 321
Прочие обязательства	20		55 691	22 593
Субординированный долг	21		8 409 660	10 149 669
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			47 222 916	52 244 737
Капитал				
Акционерный капитал	22		2 222 776	1 827 776
Эмиссионный доход			2 258 839	2 251 589
Нераспределенная прибыль			452 091	845 130
Добавочный капитал			16 987	16 987
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(109 246)	(213 707)
ИТОГО КАПИТАЛ			4 841 447	4 727 775
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			52 064 363	56 972 512


 Бажанов С.В.

Председатель Правления

27 апреля 2017 года




 Бережанская Т. Н.

Главный бухгалтер-Вице-президент

Банк МБСП (АО)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	23	3 025 716	3 051 285
Процентные расходы	23	(4 259 819)	(3 877 437)
Чистые процентные доходы/(расходы)		(1 234 103)	(826 152)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(141 417)	(423 644)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(1 375 520)	(1 249 796)
Комиссионные доходы	24	171 322	174 979
Комиссионные расходы	24	(63 072)	(33 436)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(115 824)	121 127
Доходы от переоценки инвестиционного имущества	11	57 959	179 362
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) от операций по реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		6 293	(1 978)
Расходы за вычетом доходов от операций по реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(43 817)	(92 465)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 811 965	(724 471)
Доходы от операций покупки дебиторской задолженности (факторинг)		99 604	-
Восстановление резерва по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		102	816
Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13	(48 885)	(2 125)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 336 472)	2 076 736
(Создание)/Восстановление резерва по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	14, 30	(720)	137 092
Создание резерва по обязательствам некредитного характера	20,30	(743)	-
Прочие доходы	25	26 057	22 546
Административные и прочие операционные расходы	26	(631 662)	(697 627)
Убыток до налогообложения		(443 413)	(89 240)
Возмещение по налогу на прибыль	27	57 181	58 705
УБЫТОК ЗА ГОД		(386 232)	(30 535)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении		116 492	218 774
- Расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(12 031)	(78 007)
Прочий совокупный доход за год		104 461	140 767
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(281 771)	110 232

Банк МБСП (АО)

Отчет об изменениях в капитале

		Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Доба- вочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
(в тысячах российских рублей)		Прим.					
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 827 776	2 251 589	16 987	882 472	(354 474)	4 624 350
Объявленные и выплаченные дивиденды	22	-	-	-	(6 807)	-	(6 807)
Совокупный доход/(убыток) за год		-	-	-	(30 535)	140 767	110 232
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 827 776	2 251 589	16 987	845 130	(213 707)	4 727 775
Выпуск акций		395 000	7 250	-	-	-	402 250
Объявленные и выплаченные дивиденды	22	-	-	-	(6 807)	-	(6 807)
Совокупный доход/(убыток) за год		-	-	-	(386 232)	104 461	(281 771)
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 222 776	2 258 839	16 987	452 091	(109 246)	4 841 447

Банк МБСП (АО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 346 537	3 317 815
Проценты уплаченные		(4 092 281)	(3 842 176)
Комиссии полученные		194 258	174 979
Комиссии уплаченные		(63 010)	(33 436)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		27 381	701 662
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой		3 811 966	(724 471)
Доходы от операций покупки дебиторской задолженности (факторинг)		99 604	-
Прочие полученные операционные доходы		64 183	53 706
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(575 655)	(704 805)
Уплаченный налог на прибыль		1 428	(8 825)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 814 411	(1 065 551)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		8 184 647	2 413 892
- обязательным резервам на счетах в Банке России		(400 311)	(177 797)
- кредитам и авансам клиентам		(3 445 719)	(611 238)
- прочим финансовым и нефинансовым активам		(439 931)	138 060
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(8 060 333)	4 382 537
- средствам клиентов		7 664 404	(5 801 561)
- выпущенным долговым обязательствам		(1 169 404)	(1 611 599)
- прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		282 539	(710 965)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		5 430 303	(3 044 222)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступление от выбытия/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(6 885 190)	2 269 848
Поступление от продажи/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 121 813	222 151
Приобретение основных средств		(5 950)	(20 230)
Выручка от продажи основных средств		335	1 085
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(5 768 992)	2 472 854
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		402 250	-
(Погашение)/получение субординированного долга		(65 447)	103 150
Дивиденды уплаченные		(6 807)	(6 807)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		329 996	96 343
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(106 439)	45 159
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(115 132)	(429 866)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	2 682 894	3 112 760
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	2 567 762	2 682 894