

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «СМП Банк» и его дочерних организаций
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

Август 2017 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «СМП Банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	9
1. Введение	10
2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Процентные доходы и процентные расходы	14
5. Комиссионные доходы	15
6. Комиссионные расходы	15
7. Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	15
8. Чистая прибыль от первоначального признания, досрочного погашения и реструктуризации средств, привлеченных и размещенных по ставкам ниже рыночных	16
9. Создание резерва под обесценение	16
10. (Расход) возмещение по налогу на прибыль	16
11. Денежные и приравненные к ним средства	17
12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18
13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
14. Кредиты, выданные банкам	20
15. Кредиты, выданные клиентам	20
16. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21
17. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22
18. Текущие счета и депозиты клиентов	22
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
20. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	23
21. Акционерный капитал и резервы	23
22. Управление рисками	23
23. Операции со связанными сторонами	30
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	33
25. Анализ по сегментам	37

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров АО «СМП Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации АО «СМП Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год проводился другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 27 апреля 2017 г. с выражением мнения с оговоркой, на основании следующего:

- ▶ Неполучение предыдущим аудитором достаточных надлежащих аудиторских доказательств для определения необходимости отражения дополнительного резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 г., в общей сумме 1 928 495 тысяч рублей.

- ▶ Отсутствие раскрытия существенных условных налоговых обязательств. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» не требует раскрытия условных обязательств при отсутствии существенных изменений в них. В связи с этим наш вывод в отношении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не содержит оговорку в отношении отсутствия раскрытия существенных условных налоговых обязательств.

Аудиторское заключение предыдущего аудитора также включало раздел «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к нарушению банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, норматива достаточности собственных средств (капитала) и определенных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также к тому, что Группой было получено письмо от Банка России о неприменении мер, предусмотренных соответствующими положениями Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства ПАО МОСОБЛБАНК и КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО.

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 30 июня 2016 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, была проведена другим аудитором, выдавшим заключение по результатам обзорной проверки, содержащее немодифицированный вывод, от 29 августа 2016 г. Обзорная проверка промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся на 30 июня 2016 г., не проводилась.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 августа 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «СМП Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 июня 2009 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1097711000078.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года
		тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	тыс. рублей (пересмотренные, неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)
Примечания					
Процентные доходы	4	22 653 843	21 950 353	11 589 086	10 627 260
Процентные расходы	4	(19 408 417)	(17 097 906)	(9 948 672)	(8 585 753)
Чистый процентный доход		3 245 426	4 852 447	1 640 414	2 041 507
Комиссионные доходы	5	1 092 173	990 519	574 844	485 403
Комиссионные расходы	6	(357 602)	(376 438)	(192 776)	(199 645)
Чистый комиссионный доход		734 571	614 081	382 068	285 758
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2 047 038	16 743 284	152 294	9 869 174
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7	326 299	(416 853)	1 405 864	(1 331 198)
Чистая прибыль от первоначального признания, досрочного погашения и реструктуризации средств, привлеченных и размещенных по ставкам ниже рыночных	8, 20	-	5 644 110	-	5 668 041
Прочие операционные доходы		686 985	1 198 699	204 429	418 141
Операционные доходы		7 040 319	28 635 768	3 785 069	16 951 423
Создание резерва под обесценение	9	(1 079 530)	(2 707 995)	(1 843 484)	(2 569 765)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(88 268)	-	(88 268)
Расходы на персонал		(3 171 310)	(3 153 516)	(1 613 163)	(1 472 963)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 054 786)	(1 989 628)	(1 035 770)	(1 291 012)
Прибыль до вычета налога на прибыль		734 693	20 696 361	(707 348)	11 529 415
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	10	(126 793)	1 755 369	(238 899)	2 555 847
Прибыль за период		607 900	22 451 730	(946 247)	14 085 262
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль					
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Резерв по переоценке основных средств:					
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		(1 837)	-	(1 837)	-
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		(1 837)	-	(1 837)	-
Всего совокупного дохода за период		606 063	22 451 730	(948 084)	14 085 262
Прибыль (убыток) за период, причитающийся:					
- акционерам Банка		621 309	22 123 473	(940 841)	13 866 872
- неконтролирующим акционерам		(13 409)	328 257	(5 406)	218 390
		607 900	22 451 730	(946 247)	14 085 262
Совокупный доход за период, причитающийся:					
- акционерам Банка		619 472	22 123 473	(942 678)	13 866 872
- неконтролирующим акционерам		(13 409)	328 257	(5 406)	218 390
		606 063	22 451 730	(948 084)	14 085 262

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была одобрена руководством 28 августа 2017 года и подписана от его имени:



Левковский А.А.
Президент, Председатель Правления

Андреева Т.М.
И.о. Главного бухгалтера

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

		30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
	Примечания	(неаудированные данные)	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	15 151 716	32 157 389
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 595 638	6 110 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	12	143 446 910	90 303 600
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	12	14 154 379	56 592 965
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	13	2 253 169	2 253 169
Кредиты, выданные банкам	14	6 397 494	32 056 691
Кредиты, выданные клиентам			
- кредиты, выданные крупным предприятиям	15	211 747 242	181 939 431
- кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15	33 523 917	24 346 184
- кредиты, выданные государственному сектору	15	16 434 173	23 101 418
- кредиты, выданные розничным клиентам	15	17 722 548	16 716 603
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- не обремененные залогом	16	6 956 079	9 776 785
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	16	3 075 738	-
Инвестиционная собственность		2 761 260	3 119 881
Основные средства и нематериальные активы		7 980 134	8 139 434
Требования по отложенному налогу на прибыль		2 450 799	2 186 426
Прочие активы		5 406 173	5 049 880
Всего активов		497 057 369	493 850 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	95 575	268 760
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	17	35 979 848	72 181 872
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	59 342 027	61 879 754
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	268 553 654	235 048 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	38 717 613	34 610 534
Субординированные займы		554 669	570 685
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	20	58 895 946	55 875 716
Прочие привлеченные средства		1 141 836	1 112 440
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		32 532	84 044
Прочие обязательства		3 533 531	2 614 460
Всего обязательств		466 847 231	464 246 659
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	12 435 702	12 435 702
Добавочный оплаченный капитал		926 530	926 530
Резерв по переоценке основных средств		708 036	712 188
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		15 865 612	15 241 988
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		29 935 880	29 316 408
Доля неконтролирующих акционеров		274 258	287 667
Всего капитала		30 210 138	29 604 075
Всего обязательств и капитала		497 057 369	493 850 734



Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Андреева Т.М.
И.о. Главного бухгалтера

АО «СМП Банк»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	6 месяцев 2016 года тыс. рублей
Примечания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	22 594 463	21 694 833
Проценты уплаченные	(16 130 434)	(15 335 324)
Комиссии полученные	1 092 988	955 218
Комиссии уплаченные	(357 602)	(376 438)
Чистые поступления от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 081 765	988 794
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(765 884)	(211 467)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1 493 147	8 317 146
Дивиденды полученные	394	128
Поступления по прочим доходам	590 749	661 056
Расходы на персонал уплаченные	(2 955 604)	(2 791 646)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(1 762 330)	(1 542 226)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 484 760)	210 281
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11 280 714)	(20 246 769)
Кредиты, выданные банкам	25 649 162	6 682 085
Кредиты, выданные клиентам	(34 278 868)	(15 515 838)
Прочие активы	324 694	160 817
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	102 943
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(35 548 157)	(22 944 199)
Выпущенные векселя	(879 466)	396 812
Текущие счета и депозиты клиентов	31 066 746	5 165 311
Прочие обязательства	(30 978)	239 169
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(21 580 689)	(33 389 314)
Уплата налога на прибыль	(401 078)	(583 840)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(21 981 767)	(33 973 154)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение прочих инвестиций	-	(1 420)
Приобретения инвестиционной собственности	-	(10 002)
Продажи инвестиционной собственности	427 688	324 847
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(130 308)	(42 447)
Продажи основных средств и нематериальных активов	9 766	61 721
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(264 851)	(9 168 966)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	42 295	(8 836 267)

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

6 месяцев 2017 6 месяцев 2016
года тыс. рублей года тыс. рублей
Примечания (неаудированные данные) (неаудированные данные)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Выпуск долговых ценных бумаг		5 000 000	-
Погашение долговых ценных бумаг		(40)	
Поступления займа от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	20	-	8 500 000
Погашение займа от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	20		(72 918)
Выпуск акций		-	2 367 125
Погашение субординированных займов		-	(6 785 520)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		4 999 960	4 008 687
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(16 939 512)	(38 800 734)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(66 161)	(3 812 334)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	11	32 157 389	67 114 715
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	15 151 716	24 501 647



Левковский А.
Президент-Председатель Правления

Андреева Т.М.
И.о. Главного бухгалтера

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	7 660 577	900 534	612 986	(15 854 600)	(6 680 503)	(364 655)	(7 045 158)
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период (пересмотренные, неаудированные данные)	-	-	-	22 123 473	22 123 473	328 257	22 451 730
Всего совокупного дохода за период (пересмотренные, неаудированные данные)	-	-	-	22 123 473	22 123 473	328 257	22 451 730
Операции с собственниками и прочие операции, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций	2 367 125	-	-	-	2 367 125	-	2 367 125
Выбытие доли неконтролирующих акционеров (неаудированные данные)	-	-	-	(4 214)	(4 214)	4 214	-
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	2 367 125	-	-	(4 214)	2 362 911	4 214	2 367 125
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (пересмотренные, неаудированные данные)	10 027 702	900 534	612 986	6 264 659	17 805 881	(32 184)	17 773 697
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	12 435 702	926 530	712 188	15 241 988	29 316 408	287 667	29 604 075
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	621 309	621 309	(13 409)	607 900
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(1 837)	-	(1 837)	-	(1 837)
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	(1 837)	-	(1 837)	-	(1 837)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	(1 837)	621 309	619 472	(13 409)	606 063
Выбытие основных средств (неаудированные данные)	-	-	(2 315)	2 315	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	12 435 702	926 530	708 036	15 865 612	29 935 880	274 258	30 210 138



Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления

Андреева Т.М.
И.о. Главного бухгалтера