

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «СМП Банк» и его дочерних организаций
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 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 финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли и убытке, и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	
1. Введение	9
2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации	11
3. Процентные доходы и процентные расходы	18
4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	18
5. Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19
6. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва	19
7. Расход по налогу на прибыль	20
8. Денежные и приравненные к ним средства	20
9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21
10. Кредиты, выданные банкам	22
11. Кредиты, выданные клиентам	22
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
13. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	25
14. Текущие счета и депозиты клиентов	25
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
16. Субординированные займы	26
17. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	26
18. Акционерный капитал и резервы	26
19. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	26
20. Условные обязательства кредитного характера	32
21. Договорные и условные обязательства	33
22. Операции со связанными сторонами	34
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
24. Анализ по сегментам	41

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 2018 г., сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенных промежуточных консолидированного отчета об изменениях в капитале и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств 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

Наше аудиторское заключение от 25 апреля 2018 г. по консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год содержало оговорку об отсутствии раскрытия существенных условных налоговых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» не требует раскрытия данной информации при отсутствии существенных изменений в условных обязательствах. В связи с этим наш вывод в отношении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не содержит оговорку в отношении отсутствия раскрытия указанной информации.



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

28 августа 2018 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.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация АО «СМП Банк»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	32 640 193	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 276 440	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	9	144 921 137	141 526 218
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9	41 748 392	25 815 398
Кредиты, выданные банкам	10	2 862 875	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	11	301 026 528	283 577 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом		—	7 001 707
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10	—
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- не обремененные залогом	12	—	5 808 962
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12	—	6 754 894
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- не обремененные залогом	12	16 367 548	—
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12	8 323 027	—
Инвестиционная недвижимость		1 948 762	1 944 552
Основные средства и нематериальные активы		7 930 669	7 978 963
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 946 841	2 605 548
Прочие активы		7 795 398	8 360 358
Всего активов		572 787 820	531 801 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	10 565	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	13	70 203 012	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	14	360 888 378	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	41 927 638	41 836 925
Субординированные займы	16	5 597 280	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	17	65 909 053	62 373 585
Прочие привлеченные средства		1 197 278	1 159 691
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		306 562	241 314
Прочие обязательства		4 135 274	3 930 404
Всего обязательств		550 175 040	500 945 912
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	12 435 702	12 435 702
Добавочный оплаченный капитал		926 530	926 530
Резерв по переоценке основных средств		866 547	866 547
Нераспределенная прибыль		8 375 611	16 398 552
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		22 604 390	30 627 331
Доля неконтролирующих акционеров		8 390	228 289
Всего капитала		22 612 780	30 855 620
Всего обязательств и капитала		572 787 820	531 801 532

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была одобрена руководством 28 августа 2018 года и подписана от его имени:

Левковский А.А.

Президент – Председатель Правления



Сергеева М.В.

Главный бухгалтер

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

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация АО «СМП Банк»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3	15 709 279	18 059 286	7 665 866	9 219 806
Прочие процентные доходы	3	6 732 995	4 594 557	3 825 883	2 369 280
Процентные расходы	3	(16 982 286)	(19 408 417)	(8 644 943)	(9 948 672)
Чистый процентный доход		5 459 988	3 245 426	2 846 806	1 640 414
Комиссионные доходы	4	1 172 767	1 092 173	625 829	574 844
Комиссионные расходы	4	(402 283)	(357 602)	(216 529)	(192 776)
Чистый комиссионный доход		770 484	734 571	409 300	382 068
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	(6 841 572)	2 047 038	(4 551 370)	152 294
Чистые расходы по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(528 136)	—	(334 229)	—
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		2 967 459	326 299	2 553 381	1 405 864
Прочие операционные доходы		1 122 859	686 985	745 183	204 429
Операционные доходы		2 951 082	7 040 319	1 669 071	3 785 069
Расходы по кредитным убыткам / создание резерва под обесценение	6	(1 654 707)	(1 107 543)	(552 740)	(1 834 297)
Расходы на персонал		(3 344 110)	(3 171 310)	(2 014 300)	(1 613 163)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 097 991)	(2 054 786)	(1 084 369)	(1 035 770)
Прочие доходы от обесценения и восстановления резервов	6	41 402	28 013	23 920	(9 187)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(4 104 324)	734 693	(1 958 418)	(707 348)
Расход по налогу на прибыль	7	(1 132 417)	(126 793)	(853 125)	(238 899)
(Убыток) прибыль за период		(5 236 741)	607 900	(2 811 543)	(946 247)
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 расход за период за вычетом налога на прибыль		—	(1 837)	—	(1 837)
Всего совокупного (расхода) дохода за период		(5 236 741)	606 063	(2 811 543)	(948 084)
(Убыток) прибыль за период, причитающаяся:					
- акционерам Банка		(5 074 863)	621 309	(2 715 233)	(940 841)
- неконтролирующим акционерам		(161 878)	(13 409)	(96 310)	(5 406)
		(5 236 741)	607 900	(2 811 543)	(946 247)
Совокупный (убыток) доход за период, причитающийся:					
- акционерам Банка		(5 074 863)	619 472	(2 715 233)	(942 678)
- неконтролирующим акционерам		(161 878)	(13 409)	(96 310)	(5 406)
		(5 236 741)	606 063	(2 811 543)	(948 084)

Левковский А.А.
Президент – Председатель Правления



Сергеева М.В.
Главный бухгалтер

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.

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ные убытки)	Всего капитала, причитаю- щегося акционерам Банка	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
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
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход							
Прибыль (убыток) 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 расхода (неаудированные данные)	—	—	(1 837)	—	(1 837)	—	(1 837)
Всего совокупного (расхода) 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
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	12 435 702	926 530	866 547	16 398 552	30 627 331	228 289	30 855 620
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	—	—	—	(2 948 078)	(2 948 078)	(58 021)	(3 006 099)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12 435 702	926 530	866 547	13 450 474	27 679 253	170 268	27 849 521
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход							
Убыток за период (неаудированные данные)	—	—	—	(5 074 863)	(5 074 863)	(161 878)	(5 236 741)
Всего убытка и прочего совокупного расхода за период (неаудированные данные)	—	—	—	(5 074 863)	(5 074 863)	(161 878)	(5 236 741)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	12 435 702	926 530	866 547	8 375 611	22 604 390	8 390	22 612 780

Левковский А.А.
Президент – Председатель Правления



Сергеева М.В.
Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация АО «СМП Банк»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Примечания	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 398 590	22 594 463
Проценты выплаченные		(13 218 075)	(16 130 434)
Комиссии полученные		1 169 994	1 092 988
Комиссии выплаченные		(402 283)	(357 602)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		693 171	1 081 765
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(4 593 787)	727 263
Дивиденды полученные		—	394
Прочие доходы полученные		650 788	590 749
Расходы на персонал выплаченные		(3 277 722)	(2 955 604)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(1 780 348)	(1 762 330)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		22 124	(1 484 760)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(19 707 832)	(11 280 714)
Кредиты, выданные банкам		(370 772)	25 649 162
Кредиты, выданные клиентам		(12 259 115)	(34 278 868)
Прочие активы		700 792	324 694
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений		22 010 651	(35 548 157)
Текущие счета и депозиты клиентов		15 357 430	31 066 746
Выпущенные векселя		(199 608)	(879 466)
Прочие привлеченные средства		19 265	—
Прочие обязательства		(415 199)	(30 978)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		3 798 064	(21 580 689)
Уплаченный налог на прибыль		(1 342 284)	(401 078)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		2 455 780	(21 981 767)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		—	(264 851)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 504 808)	—
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		993	427 688
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(150 354)	(130 308)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		6 977	9 766
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(5 647 192)	42 295
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		—	5 000 000
Погашение долговых ценных бумаг		—	(40)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		—	4 999 960
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		564 844	(66 161)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(3 113)	—
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(2 629 681)	(17 005 673)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		35 269 874	32 157 389
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	32 640 193	15 151 716

Левковский А.А.
Президент – Председатель Правления



Сергеева М.В.
Главный бухгалтер

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.