

Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и
Заключение по результатам обзорной
проверки**

30 июня 2018 года



ООО "ИКАР"

199155 г. Санкт-Петербург, Морской наб. 32, 3-й эт.

тел. +7 812 352 3553

факс +7 812 352-0664

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Международного банка Санкт-Петербурга
(Акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка МБСП (АО), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о прибыли и ли убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в составе собственных средств и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 сокращенной финансовой отчетности 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 сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка МБСП (АО) по состоянию за 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«29» августа 2018 года

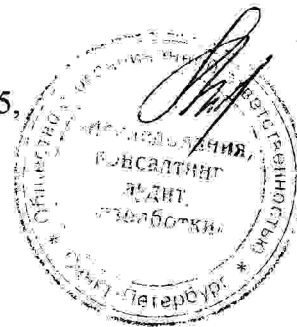
Аудитор

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ – 21603045600)

Т.А. Маневич

Директор ООО «ИКАР»

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



Н. Н. Щеглова

Сведения об организации

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

Сокращенное наименование: Банк МБСП (АО);

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

ОГРН: 10278000001547;

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 11.12.1991г., регистрационный номер 197.

Сведения об аудиторе

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;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603043551.

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	6
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	23
5	Денежные средства и их эквиваленты	27
6	Средства в других банках	27
7	Кредиты и авансы клиентам	28
8	Инвестиционные ценные бумаги	33
9	Производные финансовые инструменты	37
10	Инвестиционное имущество	37
11	Основные средства	38
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
13	Прочие активы	40
14	Средства банков	41
15	Средства клиентов	41
16	Выпущенные долговые обязательства	42
17	Прочие обязательства	42
18	Субординированный долг	43
19	Акционерный капитал	43
20	Процентные доходы и расходы	44
21	Комиссионные доходы и расходы	45
22	Прочие доходы	45
23	Административные и прочие операционные расходы	46
24	Налог на прибыль	47
25	Управление финансовыми рисками	48
26	Управление капиталом	55
27	Условные обязательства	55
28	Передача финансовых активов	57
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
30	Операции со связанными сторонами	61

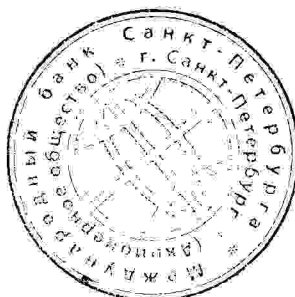
Банк МБСП (АО)**Промежуточный отчет о финансовом положении**

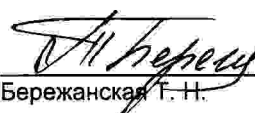
(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 796 967	2 646 383
Обязательные резервы на счетах в Банке России		272 673	274 274
Средства в других банках	6	119 971	76 827
Кредиты и авансы клиентам	7	24 693 159	27 385 189
Инвестиционные ценные бумаги	8	9 135 463	9 544 579
Требования по производным финансовым инструментам	9	53 672	131
Отложенный налоговый актив	24	500 268	439 700
Инвестиционное имущество	10	1 003 375	1 003 375
Основные средства	11	398 144	399 385
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	1 914 516	1 953 833
Прочие финансовые активы	13	167 228	161 442
Прочие нефинансовые активы	13	25 491	22 034
ИТОГО АКТИВЫ		41 080 927	43 907 152
Обязательства			
Средства банков	14	300 088	1 681 332
Средства клиентов	15	28 043 396	29 325 315
Выпущенные долговые обязательства	16	502 966	520 092
Обязательства по производным финансовым инструментам	9	340	947
Прочие финансовые обязательства	17	39 604	164 908
Прочие нефинансовые обязательства	17	43 769	54 817
Субординированный долг	18	2 997 878	3 251 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		31 928 041	34 998 972
Капитал			
Акционерный капитал	19	2 342 776	2 342 776
Эмиссионный доход		1 424 839	1 424 839
Нераспределенная прибыль		5 371 974	5 162 358
Добавочный капитал		16 987	16 987
Резерв справедливой стоимости		(3 690)	(38 780)
ИТОГО КАПИТАЛ		9 152 886	8 908 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		41 080 927	43 907 152


Бажанов С.В.

Председатель Правления

28 августа 2018 года




Бережанская Т. Н.

Главный бухгалтер-Вице-президент

Банк МБСП (АО)**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

(неаудированные данные)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	1 198 739	1 795 581
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(1 092 597)	(1 686 869)
Чистые процентные доходы		106 142	108 712
Чистый доход/(расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5,6,7	75 595	(459 684)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки		181 373	(350 972)
Комиссионные доходы	21	65 247	95 429
Комиссионные расходы	21	(14 847)	(18 004)
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами		(572 684)	(17 790)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		54 148	107 446
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой		(1 167 369)	160 640
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 463 443	(255 573)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	529 194	-
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 894	-
Создание резерва по прочим активам	13	(525)	(27)
Прочие доходы	22	27 000	28 102
Административные и прочие операционные расходы	23	(414 372)	(402 843)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		152 866	(653 592)
Возмещение по налогу на прибыль	24	57 777	28 131
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		210 643	(625 461)
Прочий совокупный доход:			
Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционером		-	2 027 342
- 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			19 851
- Величина изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(10 687)	-
- Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД		(1 894)	
- Расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе	24	11 331	(775)
Прочий совокупный (убыток) /доход за период		(1 250)	2 046 418
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		209 393	1 420 957

Банк МБСП (АО)**Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств**

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Доба- вочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Резерв справедливой стоимости	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 222 776	2 258 839	16 987	452 091	(109 246)	4 841 447
Направление эмиссионного дохода в нераспределенную прибыль	-	(834 000)	-	834 000	-	-
Совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	1 401 881	19 076	1 420 957
Остаток на 30 июня 2017 года	2 222 776	1 424 839	16 987	2 687 972	(90 170)	6 262 404
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 342 776	1 424 839	16 987	5 162 358	(38 780)	8 908 180
Признание ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(1 284) 257	45 425 (9 085)	44 141 (8 828)
Отложенный налог	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года в соответствие с МСФО (IFRS) 9	2 342 776	1 424 839	16 987	5 161 331	(2 440)	8 943 493
Совокупный доход/(убыток) за отчетный период	-	-	-	210 643	(1 250)	209 393
Остаток на 30 июня 2018 года	2 342 776	1 424 839	16 987	5 371 974	(3 690)	9 152 886

Банк МБСП (АО)**Промежуточный отчет о движении денежных средств**

(неаудированные данные)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		1 340 407	2 031 852
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(1 236 716)	(1 538 231)
Комиссии полученные		57 325	89 092
Комиссии уплаченные		(14 844)	(19 386)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой		(1 167 369)	160 641
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		-	3 156
Прочие полученные операционные доходы		19 075	28 490
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(277 615)	(466 742)
Уплаченный налог на прибыль		(544)	(1 037)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 280 281)	287 835
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(13 344)	86 233
- обязательным резервам на счетах в Банке России		1 601	57 823
- кредитам и авансам клиентам	4	144 954	2 389 082
- прочим финансовым и нефинансовым активам		(4 936)	(102 643)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(1 433 924)	(1 608 662)
- средствам клиентов		(1 495 546)	(2 676 147)
- выпущенным долговым обязательствам		(20 461)	(854 562)
- прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(378 469)	27 459
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(480 406)	(2 393 582)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступление от выбытия/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг		1 076 733	1 862 857
Выбытие долгосрочных активов для продажи		39 317	-
Приобретение основных средств		(135)	(516)
Выручка от продажи основных средств		199	488
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		1 116 114	1 862 829
Денежные средства от финансовой деятельности			
(Погашение)/получение субординированного долга		(504 603)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		(504 603)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		22 769	(3 173)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		153 874	(533 926)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 646 383	2 567 762
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под ОКУ	5	2 800 257	2 033 836

Примечания № 1-30 составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности