



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155 г. Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1
тел. +7 812 852-5508 e-mail: info@ikar-consulting.ru
факс +7 812 330-6000 info@ikar-consulting.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционеру кредитной организации: Акционерное общество «Банк содействия малому бизнесу»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество «Банк содействия малому бизнесу»;

Сокращенное наименование: АО «СМБ-Банк»;

Место нахождения: 191015, Санкт-Петербург, Воскресенская набережная, дом 4, литер А, пом.41Н и пом.94Н;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 25.10.11 г., регистрационный номер 3504.
- основной государственный регистрационный номер 1117800013286.

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 «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «СМБ-Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившейся 31 декабря 2015 года, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, 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.

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

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 АО «СМБ-Банк», 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 Акционерного общества «Банк содействия малому бизнесу» по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год 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 АО «СМБ-Банк» несет ответственность за выполнение АО «СМБ-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «СМБ-Банк» 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 АО «СМБ-Банк» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения АО «СМБ-Банк» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «СМБ-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО «СМБ-Банк» 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 АО «СМБ-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов АО «СМБ-Банк» 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 АО «СМБ-Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АО «СМБ-Банк» 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 стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «СМБ-Банк» 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 АО «СМБ-Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров АО «СМБ-Банк», подразделения управления рисками АО «СМБ-Банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «СМБ-Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы АО «СМБ-Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «СМБ-Банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО «СМБ-Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «СМБ-Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для АО «СМБ-Банк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО «СМБ-Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО «СМБ-Банк» и службой внутреннего аудита АО «СМБ-Банк» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО «СМБ-Банк», соответствовали внутренним документам АО «СМБ-Банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО «СМБ-Банк» и службой внутреннего аудита АО «СМБ-Банк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «СМБ-Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров АО «СМБ-Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «СМБ-Банк» установленных внутренними документами АО «СМБ-Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «СМБ-Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров АО «СМБ-Банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО «СМБ-Банк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «СМБ-Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «СМБ-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «ИКАР»

Директор Н.Н. Щеглова

«27» мая 2016 года



АО "СМБ-Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	99 291	66 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 803	14 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	176 069	-
Средства в других банках	7	82 151	91 000
Кредиты клиентам	8	180 798	262 038
Основные средства	9	92 284	80 917
Текущие требования по налогу на прибыль		-	257
Прочие активы	10	2 297	787
Итого активов		635 693	515 814
Обязательства			
Средства клиентов	11	114 743	182 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	101 585	-
Прочие заемные средства	13	619	1 226
Отложенное налоговое обязательство	21	12 061	1 301
Текущие обязательства по налогу на прибыль		557	-
Прочие обязательства	14	1 730	2 074
Итого обязательств		231 295	186 979
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	250 000	250 000
Фонд переоценки основных средств	9	6 399	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		147 999	78 835
Итого собственный капитал		404 398	328 835
Итого обязательств и собственного капитала		635 693	515 814

Утверждено решением единственного акционера № 4-1/2016 от 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Истюфеев Д.Д.

Главный бухгалтер

Сахарова Н.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО "СМБ-Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	18	72 604	79 012
Процентные расходы	18	(1 009)	(81)
Чистые процентные доходы		71 595	78 931
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	49 673	(79 049)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		121 268	(118)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 237	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 530)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 951	3 332
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 238	702
Комиссионные доходы	19	10 236	16 613
Комиссионные расходы	19	(1 243)	(1 561)
Изменения резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	10, 24	122	269
Прочие операционные доходы		825	247
Чистые доходы		134 104	19 484
Административные и прочие операционные расходы	20	(54 756)	(26 057)
Прибыль до налогообложения		79 348	(6 573)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	21	(10 184)	(1 301)
Прибыль за период		69 164	(7 874)
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Помощь акционера	17	-	79 000
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	79 000
Совокупный доход (убыток) за период		69 164	71 126

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО "СМБ-Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		70 760	66 299
Проценты уплаченные		(254)	(65)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 213)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 952	3 332
Комиссии полученные		9 111	14 296
Комиссии уплаченные		(1 398)	(1 462)
Прочие операционные доходы		1 353	779
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(29 286)	(25 088)
Уплаченный налог на прибыль		(210)	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		50 815	58 091
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		11 282	752
Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(164 647)	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		8 849	258 941
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		107 622	(145 175)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(1 656)	270
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(72 449)	(301 315)
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам		99 075	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(699)	687
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		38 192	(127 749)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Платежи по финансовому лизингу		(568)	-
Приобретение имущества по договорам финансовой аренды	9	-	(763)
Приобретение основных средств	9	(7 221)	(468)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(7 789)	(1 231)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
		2 157	709
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		32 560	(128 271)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	66 731	195 002
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	99 291	66 731

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО "СМБ-Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 года		250 000	-	7 709	257 709
Убыток за год		-	-	(7 874)	(7 874)
Помощь акционера	17			79 000	79 000
Итого совокупный доход (убыток) за 2014 год		-	-	71 126	71 126
Остаток за 31 декабря 2014 года		250 000	-	78 835	328 835
Прибыль за год		-	-	69 164	69 164
Итого совокупный доход (убыток) за 2015 год		-	-	69 164	69 164
Переоценка основных средств	9	-	6 399	-	6 399
Остаток за 31 декабря 2015 года		250 000	6 399	147 999	404 398

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.