

АО “СМП Банк”

**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2015 года
и за 2015 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	14
1 Введение	12
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	15
4 Процентные доходы и процентные расходы	29
5 Комиссионные доходы	30
6 Комиссионные расходы	30
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	30
9 Создание резерва под обесценение	31
10 Расходы на персонал	31
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	31
12 Расход по налогу на прибыль	31
13 Денежные и приравненные к ним средства	33
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
16 Кредиты, выданные банкам	38
17 Кредиты, выданные клиентам	38
18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	47
19 Основные средства и нематериальные активы	48
20 Прочие активы	51
21 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	52
22 Текущие счета и депозиты клиентов	52
23 Выпущенные долговые ценные бумаги	53
24 Субординированные займы	53
25 Прочие обязательства	53
26 Акционерный капитал и резервы	54
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	55
28 Управление капиталом	76
29 Условные обязательства кредитного характера	77
30 Операционная аренда	78
31 Условные обязательства	78
32 Депозитарные услуги	80
33 Операции со связанными сторонами	80
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	83
35 Приобретения и выбытия	87
36 Анализ по сегментам	88



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров АО «СМП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО «СМП Банк» (далее – Банк), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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 руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудируемое лицо: Акционерное общество Банк «Северный Морской Путь».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью неконсолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не провел оценку по справедливой стоимости некотируемых долевого ценных бумаг, отраженных в общей сумме 2 341 437 тысяч рублей по статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Надежная оценка справедливой стоимости на основе прочих методов оценки могла быть получена, вследствие чего указанные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние данного обстоятельства на стоимость инвестиций, прочий совокупный доход, резерв переоценки справедливой стоимости и налоги по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год, возникающее при использовании справедливой стоимости, не было определено.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты 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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка 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 Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли неконсолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Кузнецов А.А.

Заместитель директора (доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15)

АО "КПМГ"

22 июня 2016 года

Москва, Российская Федерация

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. Рублей
Процентные доходы	4	21 387 698	13 692 003
Процентные расходы	4	(20 746 610)	(9 275 016)
Чистый процентный доход		641 088	4 416 987
Комиссионные доходы	5	1 362 866	1 220 434
Комиссионные расходы	6	(448 033)	(415 154)
Чистый комиссионный доход		914 833	805 280
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	251 102	(842 980)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	8	3 450 193	5 845 933
Убыток от реструктуризации кредитов, выданных клиентам		-	(813 866)
Прочие операционные доходы (расходы)		329 842	(274 089)
Операционные доходы		5 587 058	9 137 265
Создание резерва под обесценение	9	(1 276 862)	(1 192 964)
Убыток от переоценки основных средств	19	(11 324)	(21 103)
Расходы на персонал	10	(2 619 348)	(2 737 714)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 958 165)	(1 947 708)
Доход при объединении предприятия	35	312 891	-
Убыток от выбытия дочернего предприятия	35	-	(595 741)
Прибыль до вычета налога на прибыль		34 250	2 642 035
Расход по налогу на прибыль	12	(104 500)	(649 685)
(Убыток) прибыль за период		(70 250)	1 992 350
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль			
		284 251	32 452
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		284 251	32 452
Всего совокупного дохода за период		214 000	2 024 802

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 22 июня 2016 года и подписана от его имени:

Г-н Левковский А.А.
Президент–Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	64 170 301	17 210 925
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 079 858	1 165 021
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	14	8 069 662	6 135 319
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	14	5 832 006	2 200 081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	15	2 341 437	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	16	209 618 065	77 832 981
Кредиты, выданные клиентам	17	112 512 786	126 631 888
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	18	30 053	10 553
Основные средства и нематериальные активы	19	5 560 652	5 148 872
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	809 262	367 852
Прочие активы	20	3 709 495	3 253 814
Всего активов		413 733 577	242 257 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1 391 593	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21	192 184 399	105 213 490
Текущие счета и депозиты клиентов	22	155 094 343	102 321 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	38 598 143	10 479 572
Субординированные займы	24	8 369 584	6 362 937
Прочие обязательства	25	1 181 110	1 468 840
Всего обязательств		396 819 172	226 402 975
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	7 660 577	7 309 961
Добавочный оплаченный капитал		900 534	405 185
Резерв по переоценке основных средств	26	553 690	269 439
Накопленные убытки		7 799 604	7 869 854
Всего капитала		16 914 405	15 854 439
Всего обязательств и капитала		413 733 577	242 257 414

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 22 июня 2016 года и подписана от его имени

Г-н Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер

	Примечания	2015 год	2014 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		19 359 931	13 826 063
Проценты уплаченные		(19 753 840)	(8 564 845)
Комиссии полученные		1 372 353	1 342 211
Комиссии уплаченные		(448 033)	(415 154)
Чистые выплаты от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(70 594)	(390 669)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами		(53 168)	(2 021 736)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой		(269 167)	1 488 626
Дивиденды полученные		5 961	5 156
Поступления (выплаты) по прочим доходам (расходам)		581 841	(278 736)
Расходы на персонал уплаченные		(2 633 057)	(2 719 282)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 673 274)	(1 662 043)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		238 460	107 765
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5 061 271)	46 050 314
Кредиты, выданные банкам		(107 450 448)	(97 506 771)
Кредиты, выданные клиентам		26 555 826	(20 287 019)
Прочие активы		777 273	1 683 035
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		342 668	-
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений		75 023 708	91 015 044
Выпущенные векселя		(1 419 423)	1 969 460
Текущие счета и депозиты клиентов		31 565 066	(26 432 355)
Прочие обязательства		(736 067)	(2 915 828)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		16 254 745	(5 706 764)
Уплата налога на прибыль		(900 204)	(715 965)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		15 354 541	(6 422 729)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая продажа дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств	35	-	18 669
Денежные и приравненные к ним средства, полученные в результате приобретения дочернего предприятия за вычетом выбывших денежных средств	35	4 374 312	-
Приобретение инвестиций в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия		(19 500)	(10 000)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(262 000)	-
Продажи основных средств и нематериальных активов		45 605	35 418
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(126 652)	(167 754)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		4 011 765	(123 667)

	Приме- чания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	1 000 000
Выпуск долговых ценных бумаг		27 438 608	2 298 552
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		27 438 608	3 298 552
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		46 804 914	(3 247 844)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		154 462	5 014 891
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		17 210 925	15 443 878
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	13	64 170 301	17 210 925

-
I
I

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 22 июня 2016 года и подписана от его имени

Г-н Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер

[Handwritten signature in blue ink]

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 309 961	405 185	236 987	5 877 504	12 829 637
Всего совокупного убытка					
Прибыль за период	-	-	-	1 992 350	1 992 350
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	32 452	-	32 452
Всего прочего совокупного дохода	-	-	32 452	-	32 452
Всего совокупного дохода за период	-	-	32 452	1 992 350	2 024 802
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Всего операций с собственниками	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	7 309 961	405 185	269 439	7 869 854	15 854 439
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 309 961	405 185	269 439	7 869 854	15 854 439
Всего совокупного дохода					
Убыток за период	-	-	-	(70 250)	(70 250)
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	284 251	-	284 251
Всего прочего совокупного дохода	-	-	284 251	-	284 251
Всего совокупного дохода (расхода) за период	-	-	284 251	(70 250)	214 001
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	350 616	-	-	-	350 616
Объединение предприятия	-	495 349	-	-	495 349
Всего операций с собственниками	350 616	495 349	-	-	845 965
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	7 660 577	900 534	553 690	7 799 604	16 914 405

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 22 июня 2016 года и подписана от его имени:

Г-н Левковский А.А.
Президент–Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер