

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «СМП Банк»
за 2018 год

Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «СМП Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «СМП Банк» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	14
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.	26
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	29
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	33
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	35

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «СМП Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «СМП Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>В связи со значимостью чистой ссудной задолженности, составляющей 84% от общего объема активов, а также применением руководством Банка профессионального суждения для выявления и оценки возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является одним из ключевых вопросов аудита.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали методологию оценки резервов, которую Банк использовал для выявления и оценки возможных потерь по ссудам, а также для расчета резервов на возможные потери по ссудам.</p>
<p>Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд и на индивидуальной основе.</p>	<p>Мы уделили внимание существенным ссудам, оцененным на индивидуальной основе. Мы проанализировали суждения руководства в отношении:</p>
<p>Резервы в отношении портфелей однородных ссуд формируются в зависимости от типа кредитного продукта, а также наличия и длительности просроченных платежей.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ оценки финансового положения, а также иной доступной информации о рисках заемщиков, ▶ качества обслуживания долга, а также ▶ стоимости обеспечения на основании имеющихся отчетов оценки и доступной информации на рынке и корректности отнесения его к I или II категории качества.
<p>Процесс определения категории качества и величины возможных потерь по индивидуальным ссудам включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных количественных и качественных факторов, включая финансовое положение заемщиков, качество обслуживания долга и стоимость обеспечения.</p>	<p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд.</p>
	<p>Мы проанализировали корректность отнесения задолженности к портфелю однородных ссуд, а также расчет соответствующих резервов на возможные потери.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервах на возможные потери в отношении данной задолженности представлена в Пояснении 4.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.	Мы рассмотрели информацию по резервам на возможные потери по ссудам, раскрытую в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Группы за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками, рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Д.Е. Вайнштейн.

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

28 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

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.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	56657657	3368

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь"/ АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	8550936	7917050
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	11082223	12833312
2.1	Обязательные резервы		2302821	2088025
3	Средства в кредитных организациях	4.1	665170	1273676
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	35996867	24382895
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	408514064	285110915
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1886	1164085
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	1881	1884
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	10738227	13983164
8	Требования по текущему налогу на прибыль		364984	102213
9	Отложенный налоговый актив	5.3	318411	395282
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	5783885	5469981
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	792013	914863
12	Прочие активы	4.8	5171096	4138341
13	Всего активов		487979762	357685777
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	134248113	58608120
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	272559279	223597138
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		154909273	145337863
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	42969350	43622606
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	27627
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3	339493	291455
21	Прочие обязательства	4.13	3317023	3140608
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		313174	347028
23	Всего обязательств		453746432	329634582
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	12422661	12422661

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	1864949	1634949
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1357971	1165820
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12597765	9685230
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5989984	3142535
135	Всего источников собственных средств	34233330	28051195
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	329898079	187632418
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	45617019	34533221
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Левковский А.А.

Главный бухгалтер

Сергеева М.В.

28.03.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	156657657	3368

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь" / АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		28867904	27974402
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10572474	9891303
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14905948	14990516
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3389482	3092583
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		20326072	23861921
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4888956	4260403
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12443086	16076568
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2994030	3524950
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8541832	41122481
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-2204233	149597
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-180813	-152631
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6337599	4262078
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1654775	1146385
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		67114	9049
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-302	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-6081938	1764203
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	11844998	-361677
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		20354	7104
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9253	9862
14	Комиссионные доходы		3063475	2193078
15	Комиссионные расходы		702324	657680
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	1	290039
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	0	7855
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	56742	-89458

19	Прочие операционные доходы		875018	880058
20	Чистые доходы (расходы)		13835215	9460896
21	Операционные расходы		6074201	5417516
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7761014	4043380
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	1771030	900845
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5968378	3142361
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		21606	174
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5989984	3142535

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5989984	3142535
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		240189	136079
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		240189	136079
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	48038	27216
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		192151	108863
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		192151	108863
10	Финансовый результат за отчетный период		6182135	3251398

Председатель Правления  Левковский А.А.

Главный бухгалтер  Сергеева М.В.

28.03.2019



Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	
	по ОКТО
	регистрационный номер
	((порядковый номер)
145	156657657
	3368

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь"/ АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы) 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		9787241.0000	9787241.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9787241.0000	9787241.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :		18403061.0000	12607531.0000	
2.1	прошлых лет		12597765.0000	9524314.0000	33
2.2	отчетного года		5805296.0000	3083217.0000	
3	Резервный фонд		1864949.0000	1634949.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого	16			

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		244832.0000	262716.0000	
129	Базовый капитал, итог (строка 6– строка 28)		29810419.0000	23767005.0000	
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5000000.0000	5000000.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		5000000.0000	5000000.0000	18
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	82000.0000	16
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5000000.0000	5082000.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	14
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	29038.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	29038.0000	
144	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)		5000000.0000	5052962.0000	
145	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)	6	34810419.0000	28819967.0000	
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8727641.0000	8915490.0000	16+24+29+34+21–12
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	57888.0000	16
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	

149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8727641.0000	8973378.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	4
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оруучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		8727641.0000	8973378.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		43538060.0000	37793345.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	335553998.0000	287526419.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	335553998.0000	287497381.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	339646693.0000	291590076.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	8.8840	8.2660	

162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	10.3740	10.0240
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	12.8190	12.9610
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо
165	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо
166	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо
167	надбавка за системную значимость Банков		не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
169	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
170	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
172	Неискусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1789318.0000	0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	318412.0000	265477.0000	9
176	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
180	Текущее ограничение на включение в состав источников			

		Базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		0.0000	
181		Часть инструментов, не включенная в состав источников Базового капитала вследствие ограничения			0.0000		0.0000	
182		Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		0.0000	
183		Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0.0000		0.0000	
184		Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		0.0000	
185		Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000		0.0000	

Примечание .

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой https://smpbank.ru/ru/internal_docs/disclosure-of-information-for-regulatory/

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	17	34810419.0	29135511.0	29146072.0	28916260.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	17	560777428.0	495618576.0	480112823.0	408149539.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	17	6.2	5.9	6.1	7.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в Расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1)АО "СМП Банк"	10203368В	1643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	1643(РОССИЙСКИЕ применимо)	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	9 787 241 рубль	241 рубль

[illegible]

3	некумулятивный	конвертируемый	Для осуществления полностью или частично конвертации субординированного займа Общего собрания акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординирования	базовый капитал	АО "СМП Банк"	нет	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	Для осуществления полностью или частично конвертации субординированного займа Общего собрания акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординирования	базовый капитал	АО "СМП Банк"	нет	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	конвертируемый	Для осуществления полностью или частично конвертации субординированного займа Общего собрания акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординирования	базовый капитал	АО "СМП Банк"	нет	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	конвертируемый	Для осуществления полностью или частично конвертации субординированного займа Общего собрания акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что предусмотрено договором субординирования	базовый капитал	АО "СМП Банк"	нет	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	конвертируемый	Для осуществления полностью или частично конвертации субординированного займа Общего собрания акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем конвертации субординированного займа в акции Банка, что пред	базовый капитал	АО "СМП Банк"	нет	не применимо	не применимо

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	Филиала	
	по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
145	156657657	3368	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь"/ АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отложенное уменьшение на налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное уменьшение на налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нерастраченная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		12422661.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1056956.0000	0.0000	0.0000	1519949.0000	0.0000	9797794.0000	24797360.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		12422661.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1056956.0000	0.0000	0.0000	1519949.0000	0.0000	9797794.0000	24797360.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2436.0000	0.0000	0.0000	115000.0000	0.0000	3029971.0000	3142535.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2436.0000	0.0000	0.0000	115000.0000	0.0000	3029971.0000	3142535.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

[illegible]

Банковская отчетность			
	Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код филиала
		по ОКТО	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
	145	156657657	3368

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь" / АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	2	3	4		5	6					
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % банковской группы (Н20.1)		4.5		8.9	8.3					
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), % банковской группы (Н20.2)		6.0		10.4	10.0					
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), % банковской группы (Н20.0)		8.0		12.8	13.0					
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)										
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % банковской группы (Н20.4)		3.0		6.2	7.1					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0		67.5	79.2					
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0		95.1	108.7					
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0		58.4	39.8					
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0								
10	Норматив максимального размера риска кредитных рисков (Н7), % банковской группы (Н22)		800.0		172.4	260.1					
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0	5.4					
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.8	1.8					

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			1 666 914 6
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			5 650 933 2
7	Прочие поправки			633 769 6
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			5 555 523 03

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		330137692.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		244832.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		329892860.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1409142.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		771759.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		0.00

11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2180901.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	155525189.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	16669146.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	172194335.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	56509332.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	56509332.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	34810419.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	560777428.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/строка 21) в процентах	6.21



Левковский А.А.

Сергеева М.В.

28.03.2019

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Северный морской путь"/ АО "СМП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по
ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2500950	3075180
1.1.1	проценты полученные		27737484	27247744
1.1.2	проценты уплаченные		-20557581	-23650944
1.1.3	комиссии полученные		3067360	2193078
1.1.4	комиссии уплаченные		-701839	-657680
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		609395	956309
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1732	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-6081938	1764203
1.1.8	прочие операционные доходы		666536	861274
1.1.9	операционные расходы		-5279364	-5106858
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1959271	-531946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4495314	2647894
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-214796	-379602
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9230943	-5683422
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-104408562	11408772
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-349334	-2224353
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-44585799
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		70080222	-1454571
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40797041	34727348
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1464206	10694518
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		295264	145003
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6996264	5723074
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-1879
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3005676	1380951
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3060224	-2151911
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4729568	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-473738	-371519
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	246106	287297
2.7	Дивиденды полученные	0	250
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4447388	-856811
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	567883	-361677
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1980993	4504586
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19832845	15328259
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17851852	19832845

Председатель Правления

Левковский А.А.

Главный бухгалтер

Сергеева М.В.

28.03.2019



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 123 листа(ов)