

ABCD

Акционерам
Открытого акционерного общества
Банк “Северный морской путь”

Аудиторское заключение
по консолидированной финансовой отчетности
консолидированной группы,
головной кредитной организацией которой является
Открытое акционерное общество
Банк “Северный морской путь”
за 2009 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>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.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом Банке

Наименование: Открытое акционерное общество Банк “Северный морской путь”

Место нахождения (юридический адрес):	115035, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.
Почтовый адрес:	115035, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года за № 3368. (До реорганизации путем преобразования Коммерческий банк “Северный морской путь” общество с ограниченной ответственностью было зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 11 апреля 2001 года за № 3368.)</p> <p>Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 7750005482 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011495173. (До реорганизации путем преобразования Коммерческий банк “Северный морской путь” общество с ограниченной ответственностью было внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 7744000623 4 июня 2001 года. Свидетельство серии 77 № 007102627.)</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3368 от 16 июня 2009 года;</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3368 от 16 июня 2009 года.</p>
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-09742-100000 от 7 декабря 2006 года, дилерской деятельности № 177-09745-010000 от 7 декабря 2006 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-09748-001000 от 7 декабря 2006 года, депозитарной деятельности № 177-09751-000100 от 7 декабря 2006 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1106 от 13 декабря 2007 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества
Банк “Северный морской путь”

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению консолидированной финансовой отчетности, подлежащей публикации в открытой печати, консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Открытое акционерное общество Банк “Северный морской путь”, (далее – “Консолидированная группа”) за 2009 год.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы, подлежащая публикации в открытой печати, на 5 (пяти) листах состоит из:

- Консолидированного балансового отчета по состоянию на 1 января 2010 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года.

Ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, в том числе за определение состава участников Консолидированной группы, финансовая отчетность которых подлежит включению в консолидированную финансовую отчетность Консолидированной группы, а также за правильность выбора метода консолидации в отношении каждого участника Консолидированной группы и составления консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, несет исполнительный орган Открытого акционерного общества Банк “Северный морской путь”. Под консолидированной финансовой отчетностью Консолидированной группы понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе и с учетом принципа существенности документации, подготовленной головной кредитной организацией в ходе составления консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы, а также анализ предоставленной ею документации, содержащей информацию о финансовом положении участников Консолидированной группы и операциях, осуществленных между ними и головной кредитной организацией.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой отчетности Консолидированной группы.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению консолидированная финансовая отчетность Консолидированной группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Консолидированной группы по состоянию на 1 января 2010 года и результаты ее деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями.

30 апреля 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),

квалификационный аттестат на право осуществления

аудиторской деятельности в области банковского аудита

№ К 021936, без ограничения срока действия

Мелентьева Ольга Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,

квалификационный аттестат на право осуществления

аудиторской деятельности в области банковского аудита

№ К 029661, без ограничения срока действия

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	56657657	1097711000078	3368	044583503

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»
Почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.71, стр.11

ОАО «СМП Банк»

Код формы 0409812
Годовая/квартальная

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Открытое акционерное общество "Банк Северный морской путь"		
1. 2	ОАО "НИИ Меховой промышленности"	63.700	63.700
1. 3	ОАО "СМП Банк"	93.361	93.361
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	5551097.0	3163861.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	19.6	15.2
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб	4467159.0	2080618.0

30 апреля 2010 года

Президент - Председатель Правления

Калантырский Д.Я.

М.П.

Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	56657657	1097711000078	3368	044583503

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»
Почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.71, стр.11

ОАО «СМП Банк»

Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1341465	1159065
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	2423544	2371270
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	2224399	2162358
2.1.1	Обязательные резервы	198813	18676
3	Средства в кредитных организациях	11212014	2764274
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8087391	5273415
5	Чистая ссудная задолженность	22487343	13604928
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2094165	53
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59757	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1521534	1393971
11	Прочие активы	1032112	732429
12	Всего активов	50259325	27299405
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1851	2760626
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	2760000
14	Средства кредитных организаций	2002247	1423783
15	Средства клиентов (некредитных организа ций)	38851213	15809382
15.1	Вклады физических лиц	11973811	4500576
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3084262	2639051
18	Прочие обязательства	442156	305236
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	171405	148226
20	Всего обязательств	44553134	23086304

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	3161000	2200000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	3161000	1200000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	1000000
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств	1032468	982919
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	1429	-3969
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1295606	697817
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	184974	306967
29	Всего источников собственных средств группы	5675477	4183734
30	Доля малых акционеров (участников)	30714	29367
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	30626	29620
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	88	-253
31	Всего источников собственных средств	5706191	4213101
32	Всего пассивов	50259325	27299405
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	7685933	7859325
34	Выданные гарантии и поручительства	2415825	1948815

30 апреля 2010 года

Президент - Председатель Правления

Калантырский Д.Я.

М.П.

Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	56657657	1097711000078	3368	044583503

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2009 год

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»
Почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.71, стр.11

ОАО «СМП Банк»

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2733923	1914923
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	184024	103303
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2273968	1574935
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	275931	236685
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1246269	857509
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	211774	123955
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	896097	458597
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	138398	274957
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1487654	1057414
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1301518	-771855
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-37072	-2628
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	186136	285559
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1075481	333656
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	409933	359826
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	300805	820699
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	-13449	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	344088	178818
13	Комиссионные расходы	49951	33720
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-26309	-25
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-35928	-162723
17	Прочие операционные доходы	112748	69494
18	Чистые доходы (расходы)	2317003	1851584
19	Операционные расходы	1753592	1390386
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	563411	461198
22	Начисленные (уплаченные) налоги	378349	154484
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	185062	306714

24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	184974	306967
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционером (участникам)	88	-253

30 апреля 2010 года

Президент - Председатель Правления

Калантырский Д.Я.

М.П.

Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.