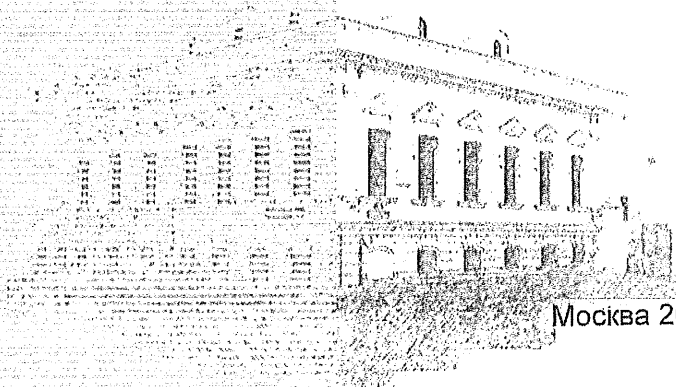


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество)

за 2011 год



Москва 2012

PKF

Accountants &
business advisers



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Коммерческого Банка «СДМ-БАНК»
(открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)).

Место нахождения:

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, дом 73.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 1637 от 29 ноября 1991 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 02 октября 2002 года за основным государственным номером 1027739296584.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, сведений о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и сведения о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Президент ООО «ФБК»

«27» марта 2012 года

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)
Аудиторское заключение


С.М. Шапигузов
(на основании Устава)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	109307556	1027739296584	1637	044583685

Консолидированный Балансовый отчет
на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации
КВ СДМ-БАНК (ОАО)

Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409802
квартальная (Годовая)
тыс.руб

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1206893	0
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	2966125	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	2656455	0
2.1.1	Обязательные резервы	309670	0
3	Средства в кредитных организациях	1388351	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6264237	0
5	Чистая ссудная задолженность	15378449	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307	0
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2138794	0
9	Положительная деловая репутация	23497	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1098610	0
11	Прочие активы	342035	0
12	Всего активов	30807298	0
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	802212	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25833435	0
15.1	Вклады физических лиц	12779228	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	327742	0
18	Прочие обязательства	1060134	0
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83369	0



20	Всего обязательств	28106892	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
21	Средства акционеров (участников)	355410	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	298758	0
24	Резервный фонд	53412	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
26	Переоценка основных средств	144649	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1521667	0
29	Неиспользованная Прибыль (убыток) за отчетный период	326510	0
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	2700406	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Возотзывные обязательства	3846994	0
33	Выданные гарантии и поручительства	533758	0

Консолидированный балансовый отчет по состоянию на 01.01.2011 г. не составлялся, так как влияние участника банковской (консолидированной) группы ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА" признается несущественным (валюта баланса компании составляет менее 1 % валюты баланса банка) в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П "Положение о консолидированной отчетности".

В консолидированный балансовый отчет по состоянию на 01.01.2012 г. данные участника банковской (консолидированной) группы ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА" не включены в связи с тем, что влияние участника признается несущественным (валюта баланса компании составляет менее 1 % валюты баланса банка) в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П "Положение о консолидированной отчетности".

Председатель Правления  Солнцев М.М.

Главный бухгалтер  Замилацкая Г.Е.

26.03.2012





Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09307556	1027739296584	1637	044583685

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2011 год

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
КВ СДМ-БАНК (ОАО)

Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2362517	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8920	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1426156	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	160333	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	767108	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	930925	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	55261	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	863309	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12355	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1431592	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процент- ным доходам, всего, в том числе:	-151226	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1986	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1280366	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-233776	0
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	9004	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104800	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	9155	0
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2186	0
12	Комиссионные доходы	488996	0
13	Комиссионные расходы	214006	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5559	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-26073	0
17	Прочие операционные доходы	219671	0
18	Чистые доходы (расходы)	1645882	0
19	Операционные расходы	1264878	0
20	Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными	0	0



	организациями, от нефинансовой деятельности		
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	381004	0
22	Начисленные (уплаченные) налоги	54394	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	326610	0
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	100	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	100	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	326510	0
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	0	0
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, при- надлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Консолидированный отчет о прибылях и убытках по состоянию на 01.01.2011 г. не составлялся, т.к. влияние участника банковской (консолидированной) группы ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА" признается несущественным (валюта баланса компании составляет менее 1 % валюты баланса банка) в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П "Положение о консолидированной отчетности".

В консолидированный отчет о прибылях и убытках по состоянию на 01.01.2012 г. данные участника банковской (консолидированной) группы ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА" не включены в связи с тем, что влияние участника признается несущественным (валюта баланса компании составляет менее 1 % валюты баланса банка) в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П "Положение о консолидированной отчетности".

Председатель Правления  Соляцев М.М.

Главный бухгалтер  Замилацкая Г.Е.

26.03.2012





Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09307556	1027739296584	1637	044583685

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
КВ СДМ-БАНК (ОАО)

Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	КВ "СДМ-БАНК" (ОАО)		
1. 2	ОАО "Универсальная лизинговая Компания"	100.000	0.000
1. 3	ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА"	25.000	25.000
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.	2997624.0	0.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	14.1	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб	718482.0	0.0

В соответствии с разъяснениями Банка России для сопоставимости данных двух отчетных периодов в отчет внесены следующие изменения в части данных за предыдущий отчетный период: в состав участников банковской (консолидированной) группы включено ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА".

По состоянию на 01.01.2011 г. величина и уровень достаточности собственных средств на консолидированной основе не рассчитывались, сведения о величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов не представлены, так как влияние участника банковской (консолидированной) группы ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА" признается несущественным (валюта баланса компании составляет менее 1 % валюты баланса банка) в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П "Положение о консолидированной отчетности".

В сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 г. данные участника банковской (консолидированной) группы ЗАО "ПЛАТ-ФОРМА" не включены в связи с тем, что влияние участника признается несущественным (валюта баланса компании составляет менее 1 % валюты баланса банка) в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П "Положение о консолидированной отчетности".

Председатель Правления _____ Солнцев М.М.

Главный бухгалтер _____ Замилацкая Г.Е.

26.03.2012



_____ 7