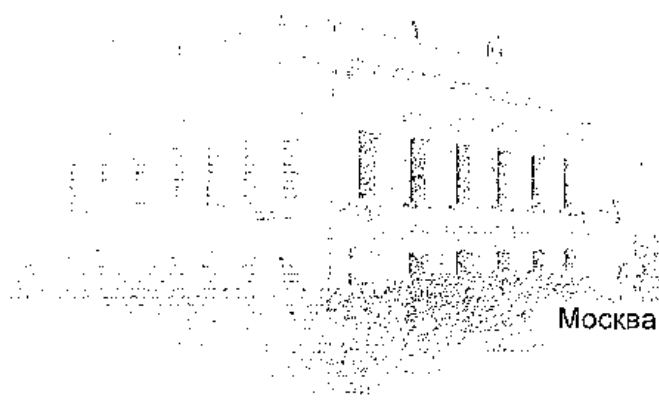


**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «СДМ-БАНК»
(открытое акционерное общество)**

за 2012 год



Москва 2013

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 09307556 | 1027739296584 | 1637 | 044383685 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк СДМ-БАНК (открытое акционерное общество) / КБ СДМ-БАНК (САО)
Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 1171175 | 1206889 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1523389 | 2966125 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 347643 | 309670 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2660919 | 1389351 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7609037 | 6264237 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 17323468 | 15862920 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 102261 | 32263 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 102206 | 32206 |
| | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1141701 | 2138794 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 528815 | 569176 |
| 9 | Прочие активы | 305651 | 174613 |
| 10 | Всего активов | 32466416 | 30603368 |
| II. ПАСИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 808704 | 802212 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 27814192 | 25838163 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 13618317 | 12779228 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2883 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 250717 | 327742 |
| 16 | Прочие обязательства | 191316 | 10850 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и | 122019 | 83369 |

Аудиторское заключение

СЕРТИФИКАТ № 027700582961 Москва

| | | | |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| | операциям с резидентами офшорных зон | | |
| 18 | Всего обязательств | 29189831 | 27922336 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 355410 | 355410 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 298758 | 298758 |
| 22 | Резервный фонд | 53312 | 53312 |
| 23 | Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Пересценка основных средств | 170862 | 144649 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1028903 | 1499241 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 569340 | 329662 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 3276585 | 2601032 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Возвратные обязательства кредитной организации | 5050525 | 3877068 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 964709 | 533758 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

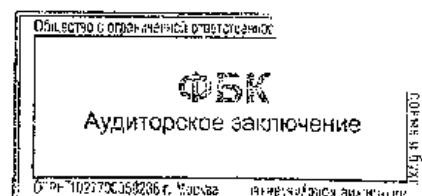
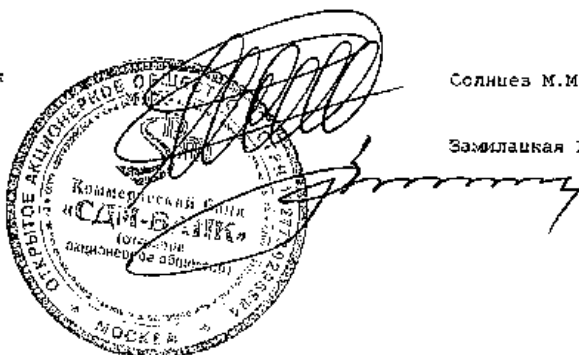
Председатель Правления

Солнцев М.М.

Главный бухгалтер

Землянская Г.Е.

28.03.2013 г.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
| | по ОИПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | ВКХ |
| 45 | 09307556 | 1027739296584 | 1637 | 044583685 |

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации

Коммерческий Банк СДМ-БАНК (открытое акционерное общество) / КБ СДМ-БАНК (ОАО)

Почтовый адрес

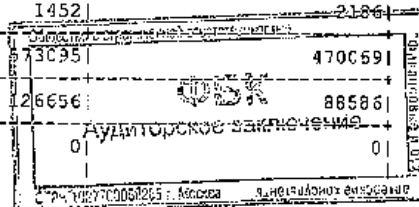
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОК04 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строк | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответств- ующий период прошлого года |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2528100 | 2248676 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 30512 | 8920 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1868126 | 1472648 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 629462 | 767108 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1012339 | 930925 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 77131 | 55261 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 920587 | 863309 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 14521 | 12385 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1515761 | 1317751 |
| 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: | -131628 | -153844 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 135 | -1986 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1384133 | 1163907 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2805 | -233776 |
| 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 | -25006 | 9004 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 129588 | 104800 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6655 | 9155 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 1452 | 2186 |
| 12 | Комиссионные доходы | 43095 | 470059 |
| 13 | Комиссионные расходы | 26656 | 86586 |
| 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 | 1904 | 5559 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -35526 | -26073 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 150436 | 148124 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 2062880 | 1564369 |
| 19 | Операционные расходы | 1323980 | 1181994 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 738900 | 382375 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 169560 | 52713 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 569340 | 329662 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 569340 | 329662 |

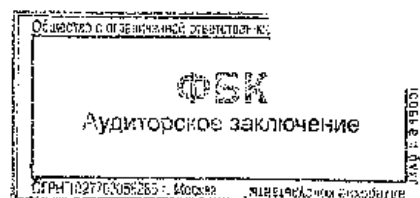
Председатель Правления

Солышев М.М.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Е.

28.03.2013 г.



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
| | по СКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер // порядковый номер | БИК |
| 145 | 09307556 | 1027739296584 | 1637 | 044583685 |

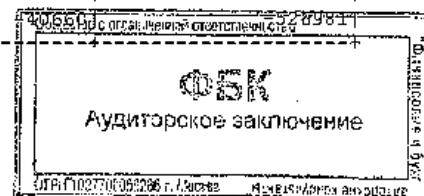
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк СДМ-БАНК (открытое акционерное общество) / КБ СДМ-БАНК (ОАО)

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

Код формы по СКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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: | 863272 | 632798 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 2557957 | 2252699 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | 956190 | 903025 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 572724 | 467165 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | 126656 | 88586 |
| 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 | 122046 | -257244 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -97 | 35810 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 129587 | 104809 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 149645 | 144827 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | 1385856 | 1117194 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | 139888 | 6463 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -1715701 | -344368 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -37973 | -144864 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1553498 | 1816135 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -1666581 | -5803221 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | |



| | | | |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 27891 | 182805 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2291848 | 3272330 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2883 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -72476 | 250855 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -667135 | 608553 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -852429 | 288430 |
| 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" | -69998 | -31957 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | -3519 | 1616992 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 865193 | -888802 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 26036 | -80927 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 9081 | 6797 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 1452 | 2186 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 828245 | 624289 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 352070 |
| 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 | 352070 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -73896 | -25083 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -98080 | 1239700 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4740500 | 3500800 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 4642420 | 4740500 |

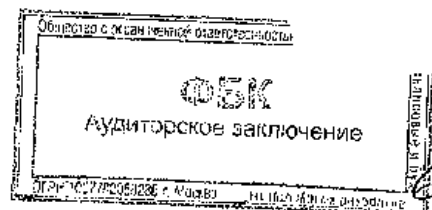
Председатель Правления

Солнцев М.М.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Е.

28.03.2013 г.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 03307556 | 1027739296584 | 1637 | 044583685 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 31.01.2013 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк СДМ-БАНК (открытое акционерное общество) / КБ СДМ-БАНК (ОАО)

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

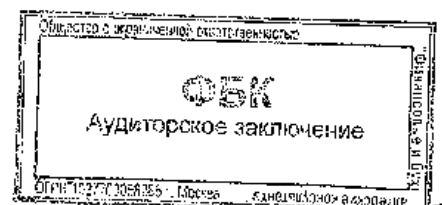
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 2868359.0 | 424530 | 3392949.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 355410.0 | 0 | 355410.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 354282.0 | 0 | 354282.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 1128.0 | 0 | 1128.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 298758.0 | 0 | 298758.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 53312.0 | 0 | 53312.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 1820337.0 | 559571 | 2378908.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 1499241.0 | 329662 | 1828903.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 321096.0 | 226909 | 550095.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 1432.0 | -402 | 1030.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 340912.0 | -54528 | 286384.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 12.4 | X | 12.4 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 718482.0 | 165030 | 883512.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 598196.0 | 132947 | 731137.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 36917.0 | -6561 | 30356.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 83369.0 | 38652 | 122019.0 |
| 4.4 | по операциям с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1716899, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1497556;
1.2. изменения качества ссуд 151110;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 63586;
1.4. иных причин 4646.



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1583957, в том числе владение:

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 99; |
| 2.2. погашения ссуд | 1086303; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 421030; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 70942; |
| 2.5. иных причин | 4993. |

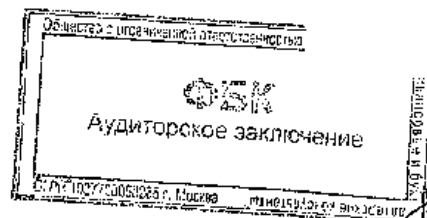
Председатель Правления

Солнцева И.М.

Главный бухгалтер

Завидова Г.Е.

28.03.2013 г.



Банковская отчетность

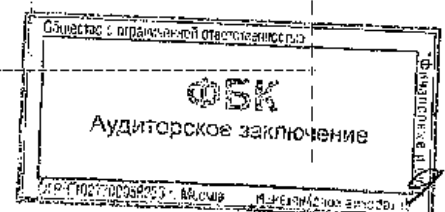
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
| | по ОХСБ | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45 | 09307556 | 1027739296584 | 1637 | 044583685 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
коммерческий банк СДМ-БАНК (открытое акционерное общество) / КБ СДМ-БАНК (ОАО)Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
проценты

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10.0 | 12.4 | 12.4 |
| 2 | 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 (Н1.1) | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 43.8 | 49.3 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 86.1 | 79.5 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 89.3 | 97.5 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное 20.9 Минимальное 2.4 | Максимальное 21.4 Минимальное 2.4 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 412.5 | 457.5 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 1.5 | 1.5 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |
| 17 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами | | | |



имели приоритетное право на удовлетворение
своих требований перед владельцами облигаций
с ипотечным покрытием, и собственных средств
(капитала) (Н19)

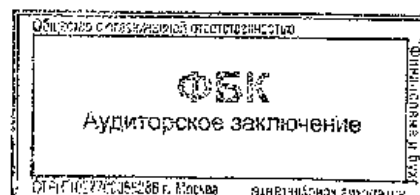
Председатель Правления

Солнцев М.М.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Б.

28.03.2013 г.



Аудиторское заключение

Акционерам

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

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество), далее - 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:

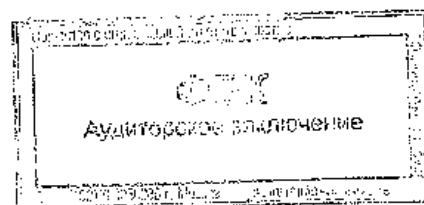
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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 бухгалтерской отчетности КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- Неправильности расчета, либо несоблюдении КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Неадекватности структуры управления КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»


Руководитель аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения

«29» марта 2013 года

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

М.А. Чижов
(квалификационный аттестат
г.р. № 01-000911,
г. МОСКВА, ОРНЗ 20401041936)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому отчету КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) за 2012 год

1. Общая информация о кредитной организации

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с Уставом, учетной политикой, а также внутренними нормативными документами Банка. Годовой отчет КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Формы отчетности, входящие в состав годового отчета, составлены в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2013 г. инфраструктуру Банка образуют Центральный офис Банка, девять филиалов (в городах Воронеж, Екатеринбург, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Пермь, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Тверь), 13 отделений в Москве и Подмосковье, отделение в Перми, 25 операционных касс вне кассового узла в Москве, операционная касса в Санкт-Петербурге. С 1998 года работает Представительство КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в Лондоне (Великобритания), которое осуществляет деятельность по привлечению иностранных партнеров Банка.

Таблица 1. Информация о филиалах и отделениях КБ "СДМ-БАНК" (ОАО)

| Тип представительства | Наименование | Местонахождение |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Центральный офис | КБ "СДМ-БАНК" (ОАО) | 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73. |
| Отделение | Отделение Электrozаводское | 107023, г. Москва, Электrozаводская ул., 24 |
| Отделение | Отделение Аэропорт | 123829, г. Москва, Ленинградский проспект, 64, стр.1. |
| Отделение | Отделение Варшавское | 117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.66. |
| Отделение | Отделение Дубровка | 115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 4, корп.3 Б |
| Отделение | Отделение Зеленоградское | Зеленоград 124482, Москва, Зеленоград Савелкинский пр-д, 4. |
| Отделение | Отделение Митино | 123368, г. Москва, СЗАО, ул. Дубравная. |

Аудиторское заключение

| | | |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| | | 34/29 |
| Отделение | Отделение Первомайское | 105203, г. Москва, ул. 12-я Парковая, 7, стр.1. |
| Отделение | Отделение Проспект Мира | 129085, г. Москва, ул. Бочкова, 6, корп. 1. |
| Отделение | Отделение Раменское | 140100, Московская область, г. Раменское, ул. Карла Маркса, 1А. |
| Отделение | Отделение Сокол | 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, ГСП-3. |
| Отделение | Отделение Сокол-2 | 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, корп. 7. |
| Отделение | Отделение Таганское | 109004, г. Москва, Земляной вал, д. 54, стр.1. |
| Отделение | Отделение Химки | 141407, МО, г. Химки, ул. Бабакина, 5-А. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Санкт-Петербург | 197198, г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 14, лит. "А". |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Воронеже | 394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 49. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Красноярске | 660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 106. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Нижний Новгород | 603000, Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Перми | 614000, г. Пермь, ул. Сибирская, д. 276. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Твери | 170023, г. Тверь, пр-т. Ленина, д. 39. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Омск | 644043, Омская обл., г. Омск, ул. Красный путь, д. 89. |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Ростов-на-Дону | 344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 259-261/81 |
| Филиал | ФКБ "СДМ-БАНК" (ОАО) в г. Екатеринбург | 620027, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д.31 |
| Представительство | Представительство коммерческого Банка «СДМ-БАНК» в Великобритании | 23 Tavistock street, 2-4 Catherine street, London WC2E 7NX |

1.2. Банковская группа

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) является участником банковской (консолидированной) группы и владеет не менее 5 процентами уставного капитала следующих организаций:

| | |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «ПЛАТ-ФОРМА» |
| Сокращенное наименование | ЗАО «ПЛАТ-ФОРМА» |
| Место нахождения | 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73 |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) | 25% |

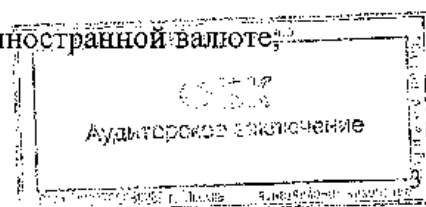
| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| капитале (паевом фонде) коммерческой организации | |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом) | 25 % |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 % |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом) | 0 % |

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Универсальная лизинговая компания» |
| Сокращенное наименование | ОАО «Универсальная лизинговая компания» |
| Место нахождения | 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73 |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации | 100% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом) | 100 % |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0 % |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом) | 0 % |

1.3. Направления деятельности и лицензии КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)

В течение 2012 года КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) на основании выданных ему лицензий и статьи 5 Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» совершал следующие банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

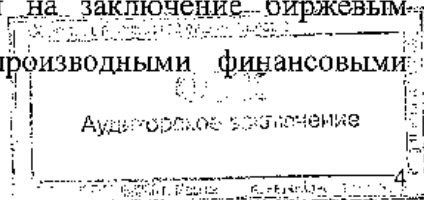
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Кредитование физических лиц;
- Кредитование юридических лиц;
- Факторинг;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание счетов физических лиц в валюте Российской Федерации;
- Расчетно-кассовое обслуживание счетов физических лиц в иностранной валюте;



- Расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в российских рублях;
- Расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Операции с ценными бумагами;
- Открытие и ведение обезличенных металлических счетов до востребования (ОМС);
- Продажа слитков драгоценных металлов физическим лицам.

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1637 от 31 января 2012 года. Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности № 177-03067-010000 от 27 ноября 2000 года без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03138-001000 от 27 ноября 2000 года без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление брокерской деятельности № 177-02963-100000 от 27 ноября 2000 года без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление депозитарной деятельности № 177-03179-000100 от 04 декабря 2000 года без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми



инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1527 от 11 ноября 2010 г. без ограничения срока действия.

- Лицензии в области шифровальных (криптографических) средств:
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6811 X от 06.03.2009 года;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6812 P от 06.03.2009 года;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6813 У от 06.03.2009 года.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1637 от 05 октября 2012 года.

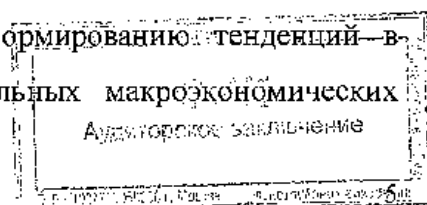
1.4. Информация об участии КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством № 69 о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 14 октября 2004 года.

1.5. Экономическая среда

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, состояние мировых финансовых рынков, возможные действия непосредственных конкурентов, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав и эффективность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических



факторов. В качестве операционного ориентира курсовой политики Банк России использовал рублевую стоимость бивалютной корзины (0,45 евро и 0,55 доллара США).

В течение 2012 года ставка рефинансирования менялась 1 раз: 14 сентября 2012 года ставка была увеличена с 8% до 8,25%. Нормативы обязательных резервов в 2012 году не изменялись, они составляли 4% по обязательствам перед физическими лицами и по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и 5,5% - по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

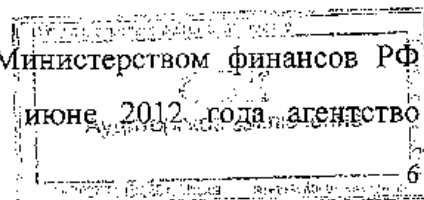
В 2012 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в условиях сохранения неопределенности развития внешнеэкономической ситуации, оказывающей влияние на российскую экономику, стремясь к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста. По итогам 2012 года, по данным Федеральной службы государственной статистики, инфляция составила 6,6%, что соответствует целевому ориентиру (6-7%), установленному в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов». Среди стран - участников «Большой восьмерки» Россия по итогам 2012 года продемонстрировала самый значительный экономический рост в 3,4%, но по-прежнему осталась в лидерах по темпам роста потребительских цен (6,6%).

1.6. Информация о рейтингах

Для выполнения целей, определенных стратегией банка, направленной на увеличение прибыли с учетом соблюдения жестких внутренних требований, с 2008 года Банк поддерживает рабочие взаимоотношения с международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. 22 июня 2012 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг СДМ-БАНКа на следующих уровнях:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В», прогноз «Стабильный»;
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне «В», прогноз «Стабильный»;
- Рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b»;
- Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «В»;
- Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;
- Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки»;
- Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «BBB(rus)», прогноз «Стабильный».

С ноября 2003 года Банк работает с аккредитованным Министерством финансов РФ независимым рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг». В июне 2012 года агентство



повысило кредитный рейтинг по национальной шкале с «А», прогноз «Стабильный» до «А+», прогноз - «Стабильный». Повышение рейтинга по национальной шкале было обусловлено стабильным поступательным развитием банка и снижением чувствительности банка к рыночным рискам. Кредитный рейтинг по международной шкале был подтвержден на уровне «ВВ+», прогноз «Стабильный». Рейтинг обоснован участием ЕБРР в капитале банка, хорошим качеством управления, устойчивыми рыночными позициями в сфере основной деятельности, хорошим качеством активов, стабильными и удовлетворительными финансовыми показателями.

1.7. Перспективы развития

СДМ-БАНК уверенно входит в число наиболее активных банков по кредитованию и комплексному обслуживанию малых и средних предприятий (далее - МСП), осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной задачей Банка является развитие высококачественного обслуживания предприятий этого сегмента и их сотрудников. Качество клиентской базы и кредитного портфеля отражают жизнеспособность модели бизнеса, которая положена в основу стратегии Банка. Консервативная политика риск-менеджмента, инновационный подход и качественный рост являются первостепенной целью и конкурентным преимуществом СДМ-БАНКа.

С 2011 года стратегическим партнером СДМ-БАНКа является Европейский банк реконструкции и развития. Сотрудничество с таким крупным зарубежным партнером как Европейский банк реконструкции и развития является важным этапом в деятельности банка.

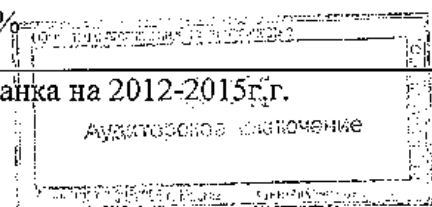
СДМ-БАНК активно работает в рамках программы институционального развития, разработанной совместно с ЕБРР. Программа включает в себя разработку бизнес-стратегии Банка, IT-стратегии, усовершенствование существующей системы управления рисками, разработку концепции маркетинга с учетом истории развития Банка.

Стратегия СДМ-БАНКа нацелена на дальнейшее развитие партнерских отношений и с другими международными финансовыми институтами и зарубежными партнерами в целях обеспечения стабильного роста кредитного портфеля, расширения возможности привлечения клиентов и долгосрочных заимствований.

Операционные цели Банка на 2012-2015 г.г.

| | |
|-----------------------------------|------------|
| Доходность капитала | 17 – 25% |
| Доходность активов | 1.5 – 2.5% |
| Среднегодовой рост валюты баланса | 20 – 35% |

Направление развития основных компонентов стратегии Банка на 2012-2015г.г.



| | | |
|---|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Производственная эффективность | Стабильный, прибыльный рост доходов и доли рынка |
| 2 | Рост клиентской базы | Отечественные и зарубежные МСП, управление частным капиталом |
| 3 | Региональное развитие | В соответствии с макроэкономическим распределением денежных потоков на территории РФ |
| 4 | Стратегический партнер | ЕБРР |

Увеличение доли МСП в российской экономике является одним из условий эффективного функционирования Банка. СДМ-БАНК оценивает потенциал роста активов российского банковского сектора МСП до уровня с 500-600 млрд. долларов, а валового размера банковских комиссионных до 6-8 млрд. долларов в ближайшие 5-10 лет. Совокупные темпы годового роста сектора МСП в этот период могут составить 20-30%. Это предполагает укрепление позиций Банка в сфере предоставления комплексного обслуживания МСП, включающего расчетно-кассовые операции, кредитование на различные сроки и цели, факторинг, лизинг, эквайринг, корпоративные карты с различными дисконтными программами, возможности аутсорсинга в виде автоматизированного зачисления заработной платы (зарплатные проекты), открытия операционных касс на территории клиентов для приема денежных средств от клиентов обслуживаемого предприятия, и консалтинговых услуг. Качество и скорость оказания услуг основывается на предоставлении высокотехнологичных и безопасных систем дистанционного обслуживания, регулярных встреч с клиентами на различных уровнях, а также активной работы клиентских менеджеров. В планах Банка переход на новый формат обслуживания клиентов в рамках 24 часа / 7 дней в неделю.

В сфере обслуживания розничных клиентов Банк делает ставку, в первую очередь, на качественное предоставление широкого спектра услуг сотрудникам предприятий, являющихся клиентами банка. Развитие продуктового ряда для розничных клиентов и тарифная политика реализуются с учетом региональных особенностей. Предоставление высокотехнологичных и простых в использовании дистанционных сервисов, постоянное расширение спектра платежей, проводимых через банкоматы и терминалы самообслуживания «Плат-Форма», различных видов пластиковых карт и депозитов является одним из приоритетных направлений в работе с физическими лицами. Важной составляющей работы с розничными клиентами является обслуживание в VIP-центрах банка. Кредитование физических лиц развивается, в основном, за

Аудиторское заключение

счет предложения различных видов ипотечных программ и других кредитных продуктов сотрудникам предприятий, являющихся клиентами банка.

Большое значение для Банка имеет возможность доступа на рынок капитала, как в среднесрочной, так и в долгосрочной перспективе, т.к. перед Банком стоит задача диверсификации ресурсной базы. В качестве существенного события, произошедшего после отчетной даты, следует отметить успешное размещение СДМ-БАНКом дебютного выпуска рублевых облигаций в первом квартале 2013 года на сумму 1,5 млрд. рублей. Средства от облигационного займа планируется направить на основные виды кредитования, предлагаемые Банком: кредитование МСБ, кредиты для сотрудников предприятий-клиентов Банка, лизинг и факторинг.

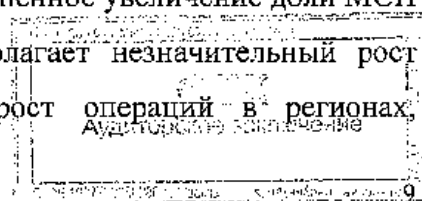
Банк рассматривает различные сценарии своего развития, предполагающие корректировку в зависимости от экономической ситуации и эффективности реализации программ по поддержке МСП.

Выделяются четыре возможных сценария для определения стратегии Банка на ближайшие годы:

Сценарий 1. Пессимистичный сценарий предусматривает слабый рост ВВП и неполную реализацию государственных программ по поддержке МСП. В случае реализации пессимистичного сценария возможны продолжение и углубление кризиса на рынке кредитования, государственная поддержка только тех банков, которые входят в TOP 30, сохранение на прежнем уровне доли МСП в российской экономике. В данных условиях ожидается уменьшение клиентской базы, уменьшение кредитного портфеля, отсутствие доступа на рынок капитала.

Сценарий 2. Умеренный сценарий – 1 предполагает, что в случае роста ВВП при недостаточной реализации программ поддержки МСП, следует ожидать стабилизацию экономики, укрепление государственных, муниципальных предприятий и банков, входящих в TOP 30. Для банка данный сценарий предполагает сохранение клиентской базы и кредитного портфеля на постоянном уровне, небольшой рост объема операций в филиалах банка, инвестиции в технологии и развитие банковских продуктов по мере необходимости, ограниченный доступ на рынок капитала в связи с недостатком государственной поддержки средним банкам.

Сценарий 3. Умеренный сценарий – 2 характеризуется слабым ростом ВВП и достаточно активной поддержкой МСП, в результате чего ожидается продолжение негативных явлений на кредитном рынке в виде роста просроченной задолженности, постепенное увеличение доли МСП в российской экономике. Для банка данный сценарий предполагает незначительный рост клиентской базы и кредитного портфеля, незначительный рост операций в регионах.



ограниченный доступ на рынок капитала, инвестиции в технологии и развитие банковских продуктов.

Сценарий 4. Оптимистичный сценарий, как наиболее вероятный, предусматривает рост ВВП и активную поддержку МСП. В случае реализации оптимистичного сценария возможны динамичный рост и развитие показателей банковской системы в целом за счет решения проблем с просроченной задолженностью и возобновления активности инвесторов. В данных условиях существует значительный потенциал укрепления конкурентных позиций Банка, как в розничном направлении, так и на рынке обслуживания МСП за счет более интенсивной клиентской работы, увеличения объемов кредитования, активных инвестиций в развитие продуктового ряда, поступательного развития региональной сети и реальной возможности выхода на рынок капитала.

Для реализации стратегических задач в ближайшие 5 лет Банк планирует:

- увеличить объемы кредитования МСП и сотрудников обслуживаемых предприятий, расширив участие в государственных программах поддержки кредитования МСП, а также в программах, нацеленных на внедрение инновационных решений и энергоэффективности, восстановление темпов ипотечного кредитования населения;
- в целях диверсификации ресурсной базы, поддержания и последующего увеличения темпов качественного роста проводить активную работу с потенциальными партнерами и инвесторами для привлечения целевых займов по различным международным программам, выпуск новых эмиссий акций банка;
- Банк планирует несколько выпусков собственных облигаций, что позволит развить часть пассивов в виде заимствований с долговых рынков капитала;
- продолжить развитие региональной инфраструктуры Банка путем создания филиалов и дополнительных офисов в основном в городах европейской части России с населением не менее одного миллиона жителей. При выборе города расположения филиала Банк планирует анализировать денежные потоки клиентов с целью определения возможностей развития клиентской базы филиала, возможность приобретения в собственность помещений в центральной части города и наличие сильной команды менеджеров;
- в целях минимизации операционных и других рисков, создания основы для внедрения новых продуктов, совершенствования системы управления и документооборота Банк планирует ежегодно направлять значительные средства на капитальные вложения в развитие информационных технологий и связи, ежегодно увеличивая капитальные затраты с учетом темпов роста Банка;
- проводить более активный анализ потребностей МСП и частных вкладчиков в финансовых услугах путем регулярных встреч с менеджерами высшего звена и владельцами бизнеса,

проведения семинаров, предоставления консалтинговых услуг, персональной работы с клиентами в VIP - центрах Банка;

- проводить постоянный мониторинг уровня тарифов и процентных ставок, продуктов и услуг, предлагаемых крупнейшими российскими банками и непосредственными конкурентами;
- совершенствовать систему управления Банком, взаимодействие структурных подразделений, методов последующего контроля и мониторинга возникающих рисков;
- продолжать совершенствование корпоративной культуры, нацеленной на воспитание заинтересованного, высокопрофессионального и эффективного персонала, улучшение мотивации персонала, создание условий для профессионального развития сотрудников.

Реализация стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг, расширить возможности кредитования МСП, увеличить филиальную сеть и достичь валюты баланса 60-80 млрд. рублей в ближайшие 5 лет.

1.8. Операции, наиболее влияющие на финансовый результат

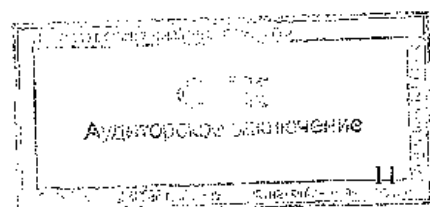
Традиционно основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат, являются кредитование российских предприятий, работа на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание клиентов (включая розничное обслуживание) и валютные операции.

На протяжении всего отчетного периода Банк поступательно совершенствовал качество обслуживания клиентов, занимался разработкой новых банковских продуктов, сохраняя стабильно хорошую репутацию на рынке. Качество и скорость оказания услуг базируется на предоставлении высокотехнологичных банковских продуктов, глубоком понимании деятельности клиентов, в особенности заемщиков, активной работы клиентских менеджеров, направленной на персонализацию обслуживания.

По итогам 2012 года чистая прибыль СДМ-БАНКа составила 569 млн. руб. Рост прибыли кредитной организации обеспечивается за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами Банка.

Планомерный рост показателей основных видов деятельности Банка, в частности, объема кредитного портфеля, обеспечил увеличение процентных доходов, и позволил достичь запланированного уровня чистой прибыли. Кредитный портфель увеличился на 10% и составил на конец 2012 года 53% от активов Банка.

Размер капитала на 01.01.2013 г. составил 3 393 млн. руб., что на 14.30% выше показателя на 01.01.2012 г.



По состоянию на 01.01.2013 г. в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы от основной деятельности, а также от операций с иностранной валютой.

Перечень источников доходов КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) представлен в таблице 2.

Таблица 2. Перечень источников доходов КБ "СДМ-БАНК" (ОАО).

| Источник | На 01.01.2013 г. | На 01.01.2012 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам) | 43.67% | 35.99% |
| Чистые комиссионные доходы | 28.80% | 34.02% |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков | 21.64% | 24.39% |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами | 6.60% | 7.28% |
| Изменение резерва | -8.01% | -11.15% |
| Прочие доходы | 7.29% | 9.47% |
| Итого доходы | 100.00% | 100.00% |

Выбранная Банком стратегия, направленная на предоставление качественных комплексных услуг МСП, в сочетании с консервативной кредитной политикой позволили Банку избежать многих негативных последствий долгового кризиса в европейских странах, вызвавшего падение российских индексов, отток капитала, повышение ставок на денежном и долговом рынке.

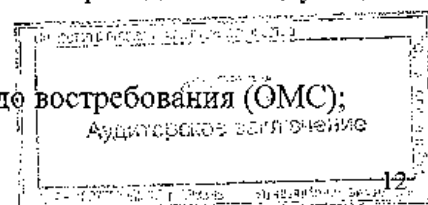
Банк осуществляет свою деятельность в различных географических регионах Российской Федерации, а именно в Московской, Ленинградской, Воронежской, Тверской, Ростовской, Нижегородской, Свердловской, Омской областях, Пермском и Красноярском краях. Спектр операций, проводимых в регионах, не отличается от операций головного офиса в Москве, за исключением операций с ценными бумагами и с драгоценными металлами. Большую часть всех операций, а именно 80%, Банк осуществляет в Москве и Московской области.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Важнейшим событием 2012 года для Банка явилось получение Лицензии Центрального Банка Российской Федерации на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1637 от 05 октября 2012 года. С ноября 2012 года СДМ-БАНК начал проведение следующих операций с драгоценными металлами: как

Открытие и ведение обезличенных металлических счетов для востребования (ОМС);

Аудиторское заключение

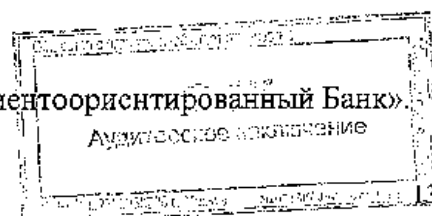


- Продажа слитков драгоценных металлов физическим лицам;
- Кредитование под залог слитков драгоценных металлов и ОМС.

При поддержке ЕБРР в 2012 году были начаты проекты по аудиту действующих информационных технологий (ИТ) и информационной безопасности с целью выработки долгосрочной стратегии развития ИТ, по совершенствованию системы управления рисками. В рамках программы институционального развития проведены масштабные работы по следующим направлениям :

- *Стратегия.* Проведен аудит ИТ. Подготовлена ИТ стратегия. Подготовлен план проектов ИТ по развитию информационных систем в 2013 году. Начат процесс разработки Бизнес стратегии.
- *Информационная безопасность.* Завершена стадия диагностики, получены результаты и предложения по дальнейшему развитию систем информационной безопасности.
- *Риски по фрод-мониторингу.* Описаны риски и получены предложения. Разработаны и протестированы критерии системы on-line мониторинга. Составлен план внедрения, разработки методологии и обучения.
- *Юридические риски.* Проанализирована договорная база, составлен план внесения изменений в договоры в соответствии с выявленными рисками. Изменен порядок подписания договоров. Определены понятия типовых рисков по кредитным сделкам. Согласовано введение категорий рисков и установление уровней принятия разных категорий рисков.
- *Управление рисками.* Завершена стадия диагностики.
- *Бюджет.* Реализована детализация вспомогательных бюджетных форм по планированию до II уровня. Составлен план автоматизации процесса в течение 2013 года.
- *Маркетинг.* Проведен анализ рынка и конкуренции. Разработана и принята платформа бренда. Предложен механизм продвижения продуктового направления (на примере лизинга). Начата разработка предложений по продвижению вкладов физических лиц. Определен подрядчик и планируется поддержка в разработке брендбука.
- В рамках технической поддержки ЕБРР в реализации программы институционального развития были проведены следующие мероприятия по обучению сотрудников:

1. Стратегическая сессия «СДМ - растущий клиентоориентированный Банк»



2. Практический тренинг по активным продажам.
3. Тренинги по стандартам обслуживания и внешнего вида.
4. Обучающие модули по теме «Подготовка и проведение совещаний».
5. Обучающий семинар для директоров филиалов «Эффективное управление».

В плане Банка на 2012 год был заложен дебютный выпуск облигаций. Однако, учитывая особенности развития экономической ситуации в России и на мировых финансовых рынках в 2012 году, которые привели к высокой волатильности рынков, Совет директоров Банка принял решение перенести размещение облигационного займа на 2013 год.

К существенным событиям для СДМ-БАНКа следует отнести повышение в 2012 году статуса Банка в международной платежной системе VISA до принципиального участника по эмиссионным и эквайринговым операциям, включая торговый эквайринг и операции электронной коммерции.

Так же стоит отметить, что в 2012 году СДМ-БАНК приступил к эмитированию премиальных банковских карт VISA Infinite международной платежной системы VISA international.

1.10. Информация о составе Совета директоров

В составе Совета директоров КБ «СДМ-БАНК» в 2012 году изменений не было. Информация о составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года:

Таблица 3. Информация о составе Совета директоров.

| № | ФИО | Должность в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) | Личная информация | Владение акциями КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в течение отчетного года |
|---|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1 | Ландсман Анатолий Яковлевич | Председатель Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> Основатель и бессменный руководитель Банка В Совете директоров с 1996 г. заведующий кафедрой экономики и финансов «Гос. Техн. универ-та Московский автомобильно-дорожный институт» Доктор экономических наук, профессор | 14,0555% |

Аудиторское заключение

| | | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 2 | Ридник Анатолий Викторович | Заместитель Председателя Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с мая 2001 г. • Советник Председателя Правления с 2000 г. • Московское высшее пограничное командное училище КГБ СССР • Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского, специальность «Юрист-правовед»+ | 0,0245% |
| 3 | Узун Владимир Ильич | Заместитель Председателя Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с апреля 1999 г. • Председатель Совета директоров ЗАО «Олма Медиа Групп» • Московский государственный университет специальность «Философия» Кандидат экономических наук | 0,4651% |
| 4 | Абакумов Ала | Член Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с мая 2011 г. • Советник ЕБРР • Case Western Reserve University, Кливленд, Огайо • George-town University, Вашингтон | 0% |
| 5 | Баранов Олег Григорьевич | Член Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с октября 2005 г. • Партнер ЗАО «Неофлекс» • Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, специальность: «Инженер-системотехник» • Московский институт повышения квалификации РЭА им. Плеханова, специальность: «Экономист» | 0% |
| 6 | Долгин Александр Борисович | Член Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с июня 2005 г. • Президент Закрытого акционерного общества «Рекомендата» • Московский институт стали и сплавов специальность «Физика металлов» Кандидат технических наук • Профессор, заведующий кафедрой «Прагматика культуры» Государственного университета «Высшая школа экономики» | 0% |

| | | | | |
|---|-------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 7 | Солнцев Максим Михайлови ч | Член Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с июня 2005 г. • Председатель Правления с 2005 г. • Московский технический университет связи и информатики, специальность «Экономика и управление на предприятии связи» • Московский Автомобильно-дорожный институт (технический университет) Кандидат экономических наук • Stockholm School of Economics (MBA) | 0,0437% |
| 8 | Телушкин Александр Владимиро вич | Член Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете Директоров с апреля 2010 г. • Генеральный директор ОАО «ВНИИстройдормаш» • Московский инженерно-строительный институт по специальности «Строительные и дорожные машины и оборудование» • Кандидат технических наук | 0,0098% |
| 9 | Хейг Ян Кристофер | Член Совета директоров | <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с марта 2006 г. Советник по оффшорным портфельным инвестициям Firebird Management LLC (США) • член Совета директоров Global Gold Corp (США) | 0% |

С 01.01.2012 г. по 31.12.2012г. изменений в составе Совета директоров КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) не происходило.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа

В составе лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа и в составе коллегиального исполнительного органа КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в 2012 году изменений не было. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года:

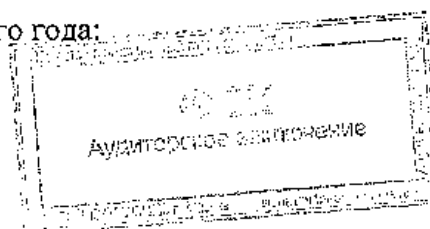
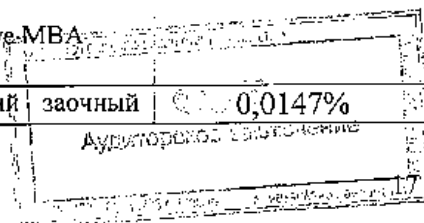


Таблица 4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа.

| № | ФИО | Должность в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) | Личная информация | Владение акциями КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в течение отчетного года |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления | | | | |
| 1 | Солнцев Максим Михайлович | Председатель Правления | <ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров с июня 2005 г. Председатель Правления с 2005г. Московский технический университет связи и информатики, специальность «Экономика и управление на предприятии связи» Московский Автомобильно-дорожный институт (технический университет) Кандидат экономических наук Stockholm School of Economics (MBA) | 0,0437% |
| Коллегиальный исполнительный орган – Правление | | | | |
| 1 | Солнцев Максим Михайлович | Председатель Правления | | 0,0437% |
| 2 | Злобина Ольга Борисовна | Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления | <ul style="list-style-type: none"> Московский технологический институт Инженер-экономист Московский автомобильно - дорожный институт (государственный технический университет) к. э. н. Государственный университет- Высшая школа экономики MBA финансы | 0,0325% |
| 3 | Андрюшкин Вячеслав Юрьевич | Член Правления – Заместитель Председателя Правления | <ul style="list-style-type: none"> Московский государственный университет (МГУ) специальность: Физика Высшая школа бизнеса МГУ Программа Executive-MBA | 0% |
| 4 | Козлов Сергей | Заместитель | <ul style="list-style-type: none"> Всероссийский заочный | 0,0147% |



| | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| | Александрович | Председателя Правления Директор Кредитного Департамента | финансово-экономический институт Специальность: экономика ▪ Государственный университет - Высшая школа экономики МВА финансы и банковское дело | |
| 5 | Заилацкая Галина Евгеньевна | Главный бухгалтер | <ul style="list-style-type: none"> • Московский авиационный институт Инженер – системотехник ▪ Всероссийский заочный финансово-экономический институт Специальность: экономика | 0% |
| 6 | Лушин Эдуард Валентинович | Заместитель Председателя Правления Начальник Казначейства | <ul style="list-style-type: none"> • Московский инженерно- физический институт Инженер-физик ▪ Московский государственный университет Специальность: Юриспруденция | 0,4259% |

1.12. Сведения о выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Вопрос о выработке Рекомендаций общему собранию акционеров по распределению прибыли Банка, находится в компетенции Совета директоров, который при принятии решения о созыве годового общего собрания акционеров принимает соответствующее решение.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2008, 2009, 2010, 2011 г.г. Общим собранием акционеров не принималось. Соответственно, дивиденды по итогам 2008, 2009, 2010, 2011 г.г. не начислялись и не выплачивались.

За 2008 год

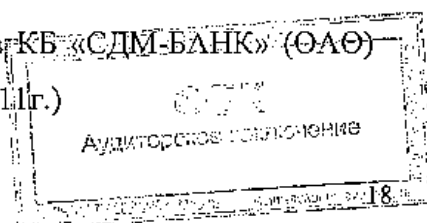
В соответствии с решением годового общего собрания акционеров КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) дивиденды за 2008 год не выплачивались (Протокол №33 от 05.05.2009г.)

За 2009 год.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) дивиденды за 2009 год не выплачивались (Протокол №36 от 26.04.2010г.)

За 2010 год.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) дивиденды за 2010 год не выплачивались (Протокол №40 от 29.04.2011г.)



За 2011 год.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) дивиденды за 2011 год не выплачивались (Протокол №45 от 28.04.2012г.)

На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи, с чем решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года не принималось.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей и поставленных задач:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный, фондовый, процентный);
- операционные риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск мошенничества;
- социальный и экологический риски.

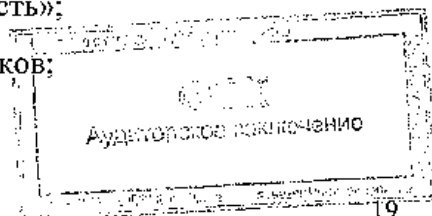
Особое внимание Банк уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

2.2. Риски и система управления рисками

2.2.1. Система управления рисками

Первоочередная цель системы управления рисками КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) - сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации банковских рисков, достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Банка исходя из адекватности соотношения «риск-доходность»;
- качественная и количественная оценка (измерение) видов рисков;



- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- оперативное отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию рисков;
- контроль за выполнением принятых решений по снижению и предотвращению рисков.

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) имеет четкие цели риск-менеджмента и отлаженную систему управления рисками. На стратегическом уровне основные цели риск-менеджмента – выявление и оценка существенных рисков, контроль рисков, создание системы отчетности, минимизация рисков и оптимизация процессов управления рисками.

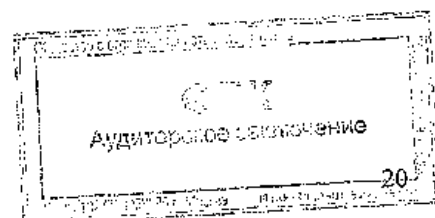
Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации.

Высший уровень управления:

- Совет Директоров;
- Председатель Совета Директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления.

Функции по оценке, контролю и управлению рисками выполняют специальные комитеты при Правлении банка, ответственность и компетенция которых закреплена в Положении о Системе комитетов КБ «СДМ-БАНК» (ОАО):

- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет;
- Финансовый комитет;
- Комитет по проблемным активам;
- Проектный комитет;
- Комитет по технологии и автоматизации;
- Кадровый комитет;
- Клиентский комитет;
- Комитет по внутреннему контролю;
- Комитет по вознаграждениям;
- Комитет по управлению рисками.



Ответственность за управление рисками установлена на всех уровнях организационной структуры Банка – от Совета директоров и Правления до руководителей подразделений и их рядовых сотрудников.

Положение о Совете директоров и Положение о Правлении Банка определяют ответственность и компетенцию Совета директоров, Председателя Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Роль Совета директоров заключается в утверждении общих направлений риск-менеджмента, а именно, основополагающих внутренних документов, регулирующих организацию управления рисками, и предельно допустимых уровней риска. Совет директоров анализирует информацию о соблюдении установленных требований и нормативов, рассматривает отчеты о выявленных нарушениях, делает выводы об эффективности системы управления рисками.

Председатель Совета директоров осуществляет руководство разработкой системы управления рисками, возглавляет Комитет по управлению рисками при Совете директоров и Финансовый комитет, принимает участие в заседаниях ключевых комитетов Банка, согласовывает основные принципы и технологии, связанные с управлением рисками.

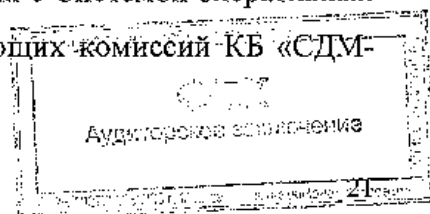
Правление Банка оценивает риски, влияющие на принятие мер, обеспечивающих эффективность оценки банковских рисков, подготавливает и представляет Совету директоров рекомендации по эффективному выявлению и наблюдению за рисками, осуществляет контроль результатов проверок, проводимых Службой внутреннего контроля (СВК), и отчетов об исправлении выявленных нарушений.

Председатель Правления возглавляет Кредитный, Инвестиционный, Кадровый, Клиентский комитеты и Комитет по проблемным активам, утверждает внутренние документы, осуществляет контроль за соблюдением политик и процедур по управлению рисками. Председатель Правления также возглавляет Специальный экспертный совет (СЭС) по финансовому мониторингу.

Ключевую роль в управлении рисками играет учрежденный в 2008 году Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

К системе управления рисками подключены все Комитеты Банка и постоянно действующие комиссии. Проведение ежедневных и еженедельных оперативных совещаний является важным элементом риск-менеджмента.

Частью многоуровневой системы управления рисками являются оперативные совещания (далее – ОС) и постоянно действующие комиссии (далее – ПДК) в соответствии с Системой оперативных совещаний КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), Системой постоянно действующих комиссий КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) и регламентами их проведения:



- ОС по управлению ликвидностью и контролю за рисками;
- ОС руководителей подразделений;
- ОС по СВК;
- ОС Экономическая безопасность;
- ОС ТСО, банкоматы, POS-терминалы;
- ОС Клиентская база;
- ПДК по СВК;
- ПДК по безопасности;
- ПДК Информационная безопасность;
- ПДК по МТО (материально-техническое обеспечение).

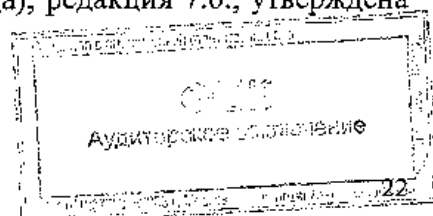
Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по видам рисков, а также карт рисков по основным направлениям деятельности банка.

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования с применением сценарного анализа. В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка основных видов риска: кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности.

На все подразделения Банка, включая обособленное подразделение Департамент банковских рисков, возложены соответствующие функции по выявлению и контролю рисков в соответствии с Положением о банковских рисках КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) и Положениями о подразделениях. С 2009 года все Положения о подразделениях Банка содержат отдельные разделы, отражающие функции подразделения по вопросам управления рисками и функции подразделения в системе внутреннего контроля. В должностных инструкциях каждого сотрудника закреплена персональная ответственность за соблюдение внутренних процедур, требований законодательства и подзаконных актов.

В банке утверждены и действуют следующие основные внутренние положения, регламентирующие процесс управления рисками:

- «Положение о банковских рисках КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)», редакция № 8, утверждена на Совете Директоров 18.07.2011 г.;
- Положение КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 8, утверждена на Совете Директоров 28.12.2012 г.;
- Кредитная политика КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) (физические лица), редакция 7.0., утверждена на Совете Директоров 17.11.2010 г.;



- Кредитная политика КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) (Корпоративные клиенты и предприниматели), редакция 7.0, утверждена на Совете Директоров 15.12.2010 г.;
- Положение КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 16, утверждена на Совете Директоров 12.12.2012 г.;
- Положение о порядке управления рыночным риском в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), редакция № 1, утверждена на Совете Директоров 20.08.2009 г.;
- Положение об управлении операционными рисками КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), редакция № 4, утверждена на Совете Директоров 21.01.2011 г.;
- Положение об управлении правовым риском в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), редакция № 3, утверждена на Совете Директоров 20.08.2009 г.;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), редакция № 4, утверждена на Совете Директоров 21.01.2011 г.;
- «Инвестиционная политика КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), редакция № 5.0, утверждена на Совете Директоров 06.09.2012 г.;
- «Социально-экологическая политика КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)», редакция № 1.0, утверждена на Совете Директоров 20.09.2010 г.

2.2.2. Риск ликвидности

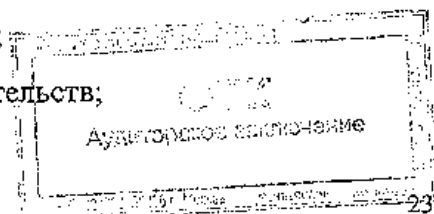
Целью управления ликвидностью является получение прибыли Банка при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность системы требований и комплекс мероприятий, направленных на поддержание нормального функционирования Банка, выявление и предотвращение возможного ухудшения состояния Банка в будущем.

Оценка состояния и контроль ликвидности включает в себя регулярный сбор и предварительный анализ информации о текущем и прогнозируемом состоянии остатков на корреспондентских счетах «ностро» по всем видам валют (прогноз величины свободных ресурсов банка к размещению) и в кассе Банка.

В целях контроля и анализа текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводятся следующие мероприятия:

- Краткосрочный прогноз ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
- Анализ текущего состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития и разработка действий по восстановлению ликвидности;
- Ежедневный контроль нормативов деятельности банка;
- Формирование срочной структуры требований и обязательств;



- Разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного развития событий.
- Оценка риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, установление и контроль внутренних нормативов (лимитов) на соотношение активов и пассивов с определенными сроками;
- Пересмотр и утверждение изменений Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющих лимиты на инструменты и контрагенты, а так же постоянный мониторинг актуальности оценки рисков по эмитентам и заемщикам.

Ответственность за разработку, проведение политики управления ликвидностью и принятие решений по управлению ликвидностью возложена на Комитет по управлению рисками при Совете Директоров.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется на Оперативном совещании по управлению ликвидностью и контролю за рисками. Руководство данным совещанием осуществляет Председатель Совета директоров. Члены Правления входят в состав постоянных участников ОС. При наличии кризисных явлений в рыночной ситуации, локальных проблем с ликвидностью, ОС по управлению ликвидностью и контролем за рисками может созываться несколько раз в день для рассмотрения краткосрочного прогноза ликвидности.

С целью управления риском ликвидности, Банком проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия. На основе данного исследования Банк применяет четыре основных негативных сценария развития событий для определения рисков фондирования:

- Отток 30% средств юридических лиц;
- Отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц со счетов до востребования;
- Отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования и 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов;
- Отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования, 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов, 30% депозитов VIP-клиентов и выбор всех кредитов по пластиковым картам.

Данный сценарий реализован в отчете «Риски фондирования и резервы их покрытия», который ежедневно рассматривается на ОС по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

В целях контроля состояния показателей ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) в Банке установлены следующие внутренние нормативы:

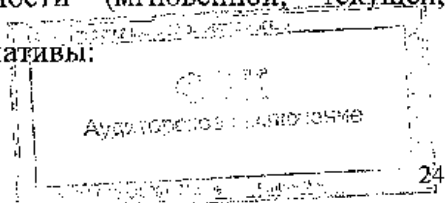


Таблица 6. Значение нормативов.

| Норматив | Внутреннее значение | Норма ЦБ |
|----------------------------------------|---------------------|----------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | min 15% | min 15% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | min 55% | min 50% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | max 110% | max 120% |

Помимо указанных нормативов ликвидности, Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют. Контроль соблюдения предельных значений дефицита/профицита ликвидности возложен на Директора по рискам.

Контроль риска ликвидности также осуществляется следующими органами управления:

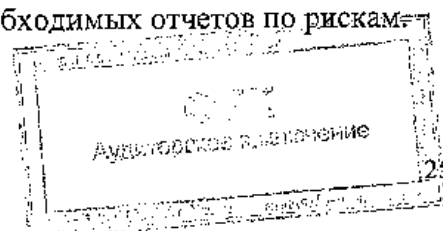
- Совет Директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками при Совете Директоров;
- Финансовый комитет;
- Инвестиционный комитет;
- Ежедневное утреннее оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

2.2.3. Кредитный риск

Целью управления кредитным риском является сохранение активов Банка и обеспечение устойчивости доходов Банка с учетом необходимости принятия риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который включает следующие аспекты:

- организационную структуру управления кредитным риском – органы управления и подразделения Банка, осуществляющие управление кредитным риском в соответствии с установленными правами и обязанностями;
- квалифицированный персонал в области кредитования;
- кредитную культуру организации;
- регламенты, определяющие реализацию механизма управления кредитным риском;
- информационную систему, обеспечивающую поддержку механизма управления кредитным риском, включая систему регистрации различных бизнес-процессов и их результатов, инструменты автоматизированного анализа (расчетов, моделирования), хранения и использования данных, в том числе для целей формирования необходимых отчетов по рискам;



Для минимизации кредитного риска все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка, за исключением ряда программ кредитования по банковским картам, решение о которых принимает Клиентский комитет.

Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка. Основным объектом управления, с точки зрения Кредитного комитета, являются индивидуальные риски на конкретных заемщиков или группы связанных компаний.

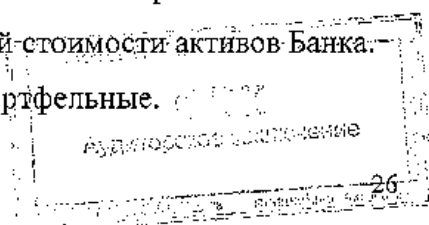
Состав Кредитного комитета подбирается исходя из понимания, что кредитные заявки будут всесторонне профессионально изучены и рассмотрены. Лица, принимающие решения, несут ответственность перед Банком за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В банке действуют Кредитные комитеты Головного офиса (ГО) и филиалов. Кредитный комитет ГО одобряет кредиты и контролирует всю текущую кредитную деятельность Банка. Комитет по проблемным активам принимает решения по работе с проблемными, потенциально проблемными кредитами независимо от суммы кредита. Кредитные комитеты филиалов принимают предварительное решение по всем своим кредитным заявкам с последующим вынесением этих заявок на окончательное утверждение Кредитным комитетом ГО.

Лимиты полномочий (внутренние ограничения на проведение операций по кредитованию) при принятии Банком кредитных решений отражены ниже:

- ✓ Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;
- ✓ Кредитные комитеты филиалов - в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 заемщика или группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);
- ✓ Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний (связанными считаются акционеры Банка с пакетом свыше 5% голосующих акций, аффилированные лица, инсайдеры);
- ✓ Совет директоров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки до 2% от балансовой стоимости активов Банка;
- ✓ Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 20% от капитала Банка (кроме кредитования дочерних компаний Банка) (было введено в конце 2012г.);
- ✓ Общее Собрание Акционеров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки свыше 2% от балансовой стоимости активов Банка.

При кредитовании выделяют два вида рисков: индивидуальные и портфельные.



КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) проводит следующие мероприятия по управлению индивидуальными рисками, связанными с кредитованисм:

- Лимитирование максимальной суммы кредитов, предоставляемых одному или группе связанных заемщиков по отношению к капиталу Банка;
- Лимитирование максимальной суммы кредитов, предоставляемых одному или группе связанных с Банком заемщиков (аффилированные лица, акционеры свыше 5% голосующих акций Банка, инсайдеры) по отношению к капиталу Банка;
- Обязательная встреча с владельцами бизнеса, руководством клиента высшего топ-менеджмента банка;
- Получение рекомендаций, проверка кредитной истории и наличия судебных исков;
- Использование методики оценки кредитоспособности засмщика, основанной на бальной оценке финансовых и нефинансовых показателей, а также на экспертном суждении;
- Анализ и оценка отраслей заёмщиков;
- Утверждение залоговых коэффициентов;
- Утверждение процедуры прохождения кредитной заявки клиента;
- Согласование заключения по кредитной заявке перед вынесением на кредитный комитет с руководством кредитного департамента/управления, а также с одним из членов кредитного комитета;
- Использование унифицированного письменного формата заключения по кредитной заявке;
- Принятие решений только на уровне кредитных комитетов (коллегиально). Наличие права вето по любой кредитной заявке у высшего руководства Банка – Председателя Совета директоров;
- Установление необходимого уровня резервов для покрытия рисков при кредитовании заемщика и сделки;
- Постоянный мониторинг финансового состояния заемщика, залога, оборотов, других утвержденных ковенантных условий и регулярные встречи с заемщиками;
- Индивидуальная работа с проблемными кредитами в рамках Комитета по проблемным активам;
- Независимый мониторинг кредитов, прежде всего крупных (более 5% от капитала Банка), со стороны Службы внутреннего контроля Банка;
- Независимый аудит заёмщиков силами аудиторской компании.

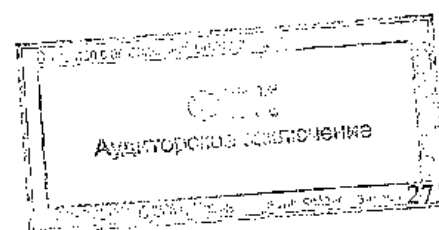


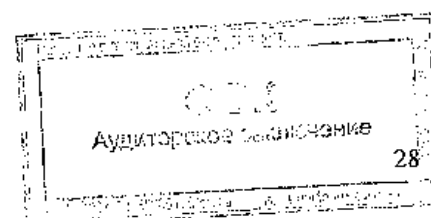
Таблица 7. Основные нормативные и индикативные показатели по управлению индивидуальными рисками, связанными с кредитованием.

| Показатель | Норматив / Индикатив |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Максимальный размер кредитных требований Банка к Инсайдеру Банка | 3% от величины капитала Банка – норматив ЦБ |
| Максимальный размер кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков (включая открытые лимиты по кредитам, овердрафтам, гарантиям, факторингу) к величине капитала Банка | 20% от величины капитала Банка - индикативное значение Банка 23% от величины капитала Банка - допускается по решению Совета Директоров 25% от величины капитала Банка - норматив ЦБ |
| Максимальный размер кредитных требований на одного бизнес собственника (группу связанных собственников) К бизнес собственникам относятся физические лица, фактически (прямо или косвенно) владеющие акциями Банка в доле, которая может позволить таким физическим лицам оказывать существенное влияние на кредитную организацию. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 345-П такими лицами признаются лица, владеющие более чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка | 20% от величины капитала Банка |
| Максимальный размер кредитных требований Банка к Инсайдеру Банка | 3% от величины капитала Банка – норматив ЦБ |

Основные мероприятия, проводимые КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), в целях управления портфельными рисками, связанными с кредитованием:

- Установление индикативов, лимитов, ограничивающих концентрацию кредитного портфеля (способствующих диверсификации):

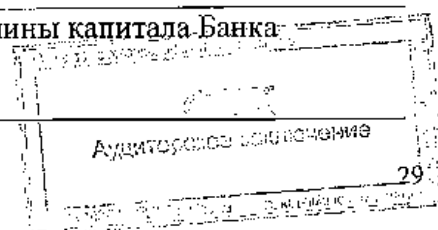
- ✓ Доля всех кредитов связанным с Банком лицам (аффилированные лица, акционеры свыше 5% голосующих акций Банка, инсайдеры) по отношению к капиталу Банка;



- ✓ Доля кредитного портфеля в работающих активах Банка;
 - ✓ Объем крупных кредитов к капиталу Банка;
 - ✓ Доля региональных кредитов в портфеле Банка;
 - ✓ Доля 6, 10, 20, 30 крупных кредитов в кредитном портфеле Банка;
 - ✓ Отраслевое распределение кредитов с индикативами по каждой отрасли по отношению к кредитному портфелю Банка;
 - ✓ Доля кредитов малому, среднему, крупному бизнесу в кредитном портфеле Банка;
 - ✓ Доля факторинга, лизинга, гарантий, овердрафтов в кредитном портфеле Банка;
 - ✓ Доля кредитов свыше 1 года, свыше 2 лет в кредитном портфеле Банка;
 - ✓ Доля кредитов свыше 1 года относительно привлеченных Банком ресурсов свыше 1 года, увеличенных на сумму 50% капитала Банка;
 - ✓ Доля неиспользованных кредитных линий в кредитном портфеле Банка;
 - ✓ Покрытие резервами портфелей кредитов;
- Контроль обязательств Банка по целевым программам финансирования кредитов Банка (расчет заложенных кредитов, предоставление информации);
 - Ежемесячное рассмотрение отчета о динамике показателей кредитного портфеля, в том числе объема кредитного портфеля и средневзвешенной процентной ставки по кредитному портфелю Банка в разрезе валют на специальном совещании «Центр финансовой ответственности - Кредиты» с участием Председателя Правления Банка.

Таблица 8. Основные нормативные и индикативные показатели по управлению портфельными рисками, связанными с кредитованием.

| Показатель | Норматив / Индикатив |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Максимальный размер крупных кредитных рисков Банка за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, взвешенным на коэффициент риска. К крупным кредитным рискам относятся кредитные требования Банка к заемщику или группе связанных заемщиков, превышающие 5% от капитала Банка. | 800% от величины капитала Банка |
| Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) Банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, взвешенным на коэффициент риска. | 50% от величины капитала Банка |
| Лимитирование суммы всех кредитов связанным с Банком лицам (аффилированные лица, акционеры свыше 5% голосующих акций Банка, инсайдеры) | 50% от величины капитала Банка |



| | |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| по отношению к капиталу Банка. | |
| Лимит на одну отрасль | до 20% от величины кредитного портфеля Банка |
| Доля региональных кредитов в портфеле Банка. | 25% от величины кредитного портфеля Банка |

В течение всего срока действия кредита осуществляется постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии определять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков. Залоги страхуются от основных рисков в аккредитованных страховых компаниях.

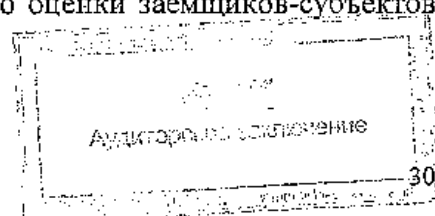
В целях покрытия кредитных рисков Банк создает резервы. Резервы создаются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который Банк несет при кредитовании. Основой для определения размера резерва служит методика оценки кредитоспособности заемщиков, а также информация о качестве обслуживания клиентом долга. Методика оценки кредитоспособности базируется на анализе финансовых показателей (финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и др., а также их динамика) и других внешних и внутренних факторов, характеризующих уровень риска при кредитовании (положение отрасли, клиента в отрасли, качество менеджмента, диверсификация клиентской базы, деловая репутация, кредитная история и др.).

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) полностью соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение размера резерва допускается при наличии первоклассных залогов (собственные векселя Банка, депозиты, размещенные в Банке, котируемые ценные бумаги, в отдельных случаях залог недвижимости). Созданные резервы в полном объеме покрывают кредитные риски. По состоянию на 01.01.2013 уровень резервов по кредитному портфелю составил 4,3%, при этом уровень просроченной задолженности составил 1,7%.

Банк постоянно совершенствует процедуры по управлению рисками, связанными с кредитованием. В 2012 году была введена процедура независимого мониторинга финансового состояния заемщиков сотрудниками Департамента банковских рисков.

Пересмотрена структура Департамента банковских рисков – выделен Отдел кредитного риска, руководитель которого входит в состав Кредитного Комитета.

Рассматривается проект по привлечению к составлению отчетности субъектов малого бизнеса независимых специалистов-аудиторов под контролем Кредитного Департамента и Департамента банковских рисков, что позволит усилить качество оценки заемщиков-субъектов малого бизнеса.



Произведено разделение доступа подразделений Кредитного департамента к информации, размещенной во внутренней сети банка.

По физическим лицам введено отслеживание источника, откуда клиент появился в банке, для автоматического получения статистических данных и их последующего анализа с целью выявления наиболее действенных способов привлечения заемщиков - физических лиц.

При кредитовании физических лиц установлена зависимость процентной ставки от уровня риска, рассчитанного на заемщика (от категории качества заемщика).

Создан специальный отчет для выявления кредитных средств, направляемых заемщиками на цели, не предусмотренные кредитным договором (на выдачу/погашение займов и кредитов, погашение процентов, перевод средств в другие банки). С помощью отчета производится ежедневный последующий контроль выдач кредитов.

2.2.4. Рыночные риски

Мониторинг и управление рыночными рисками является одним из основных задач риск-менеджмента. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Под фондовым риском понимается риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Банка. Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках).

В настоящее время лимиты на приобретение акций в Банке закрыты. Портфель акций состоит из бумаг, приобретенных до 2008 года. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Руководство Банка через Финансовый комитет осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи.

Политика Банка по управлению процентным риском включает:

- контроль процентной маржи;
- поддержание процентных ставок на среднем уровне рыночного предложения.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют.

Аудиторское заключение
31

Основными инструментами минимизации валютного риска Банка являются:

- закрытие валютной позиции в целом по банку (с учетом филиалов), рассчитанной как разница между активами и обязательствами по балансовым, срочным и внебалансовым статьям, по каждой валюте на конец каждого дня;
- ограничения на проведение операций по собственной позиции; конверсионные операции производятся в основном по заявкам клиентов, либо для закрытия позиции по итогам дня;
- контроль изменения курсов обмена валют для клиентов в течение дня в соответствии с рыночной конъюнктурой: в течение торгового дня изменение курсов обмена валют производится каждые 15 минут в соответствии с биржевыми курсами и существующим трендом.

2.2.5. Операционный риск

Управление операционным риском включает следующие элементы: выявление, мониторинг и оценка, контроль и минимизация операционного риска.

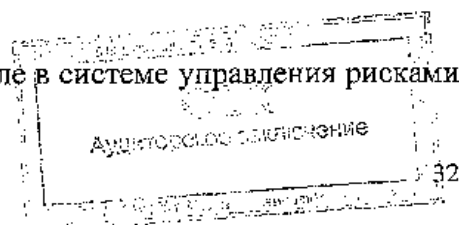
Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска.

В ходе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи возможного пересечения полномочий и ответственности подразделений.

Банком определены основные принципы управления операционным риском в зависимости от причин и источников его возникновения.

Основными принципами управления рисками, возникающими по причине банковских злоупотреблений являются:

- взвешенная кадровая политика;
- система последующего контроля за операциями во всех подразделениях банка;
- документальное персональное разделение полномочий и ответственность топ-менеджеров Банка;
- разделение функций бэк и фронт офисов;
- проверка сотрудников Банка силами Управления экономической безопасности;
- разделение прав доступа в автоматизированных банковских системах и помещении Банка;
- закрепление ответственности сотрудников за материальный ущерб, нанесенный Банку в результате осуществления своей деятельности (договоры индивидуальной и коллективной материальной ответственности);
- закрепление функциональных обязанностей, в том числе в системе управления рисками



(в том числе операционным) за каждым подразделением Банка в Положениях о подразделениях;

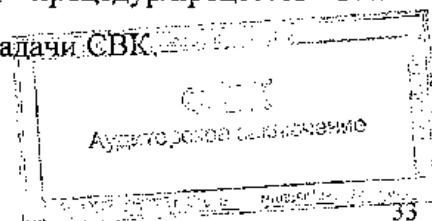
- распределение функций между коллегиальными органами Банка, в том числе в системе управления рисками (Система комитетов, Система постоянно действующих комиссий);
- система многоуровневого контроля над совершаемыми операциями и сделками;
- распределение должностных обязанностей и прав доступа между сотрудниками Банка в целях исключения конфликта интересов, условий его возникновения, совершения преступлений и иных противоправных действий при проведении банковских операций и других сделок.

Основными принципами управления операционными рисками, возникающими по причине нарушений требований законодательства, подзаконных актов и требований ЦБ РФ, являются:

- персональная ответственность сотрудников за соблюдение действующего законодательства, закрепленная в должностных инструкциях;
- проведение на постоянной основе аттестации, обучения сотрудников Банка;
- определение контроля соблюдения законодательства всеми подразделениями и сотрудниками Банка в качестве приоритетной задачи Службы внутреннего контроля (СВК);
- закрепление ответственности руководителей самостоятельных подразделений за отслеживанием соблюдения законодательства сотрудниками подразделений.

При нарушениях внутренних процедур/процессов, применяются следующие принципы управления рисками:

- персональная ответственность за соблюдение внутренних процедур, закрепленная в должностных инструкциях;
- пофамильное закрепление права подписи по каждому виду финансового документа Банка (финансовый документооборот);
- оформление типовых доверенностей на должностных лиц Банка для представления интересов Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, в том числе в отношениях с налоговыми, таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов, иными участниками отношений;
- оформление паспортов полномочий на должностных лиц Банка для закрепления ответственности и права подписи на внутренних документах Банка;
- подписание на ежегодной основе каждым руководителем обособленного подразделения гарантий Совесту директоров Банка о не совершении противоправных действий и нарушений внутрибанковских процедур и политик;
- определение контроль над соблюдением внутренних процедур/процессов всеми подразделениями и сотрудниками Банка в качестве приоритетной задачи СВК.



Для минимизации сбоев в работе информационных систем, применяются следующие основные принципы управления рисками:

- использование программного обеспечения известных компаний;
- резервное копирование данных на постоянной основе;
- постоянное функционирование резервных серверных;
- хранение копий данных операционного дня вне Банка;
- наличие утвержденных аварийных планов и их строгое соблюдение всеми ответственными сотрудниками.

Минимизация рисков при сбоях в работе связи обеспечивается путем строгого соблюдения утвержденных аварийных планов всеми ответственными сотрудниками, а так же дублирование каналов связи.

При сбоях в электроснабжении используется резервный генератор во всех подразделениях Банка.

С целью контроля сбоев системы кондиционирования Банком ведется постоянный мониторинг работоспособности системы кондиционирования серверных (в т.ч. путем постоянного контроля температуры воздуха в серверных).

Контроль исправной работы технических средств, автоматизированных информационных систем Банка осуществляется внутри подразделения, ответственного за обеспечение бесперебойной работы (Департамент информационных технологий), и подразделением, осуществляющим мониторинг и регистрацию сбоев в системах (отдел поддержки клиентов и мониторинга информационных систем Банка). Контроль над устранением сбоев выполняется должностными лицами и коллегиальными органами Банка в текущем режиме. Департамент информационных технологий осуществляет ряд процедур, направленных на минимизацию возможности и последствий сбоев в системах:

- мониторинг работы серверов;
- мониторинг состояния антивирусной защиты;
- резервное копирование данных;
- хранение резервных копий на внешней территории;
- регулярное тестирование аварийных планов;
- использование специальных отказоустойчивых решений для бизнес-критичных систем (репликация, кластеры и т.п.)

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Банк фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Реестре сбоев в работе Банка. Реестр используется как аналитическая база возникших сбоев в работе, понесенных в связи с этим операционных убытков, сведений о видах

и размерах убытков. Ответственность за ведение Реестра возложена на исполнительного директора. Ежедневно данный Реестр представляется на утреннее Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролем за рисками. Анализ уровня рисков проводится по ключевым индикаторам, таким как:

- Размер выплат по жалобам и претензиям клиентов;
- Суммы недостач в кассовых узлах, банкоматах, терминалах самообслуживания;
- Невозвраты по выданным Банком денежным средствам;
- Количество исправительных проводок;
- Количество принятых и обработанных жалоб / претензий;
- Количество увольнений по инициативе работодателя, в т.ч.:
 - специалиста подразделения, чел;
 - руководителя подразделения, чел.
- Количество увольнений по инициативе работника, в т.ч.:
 - специалиста подразделения;
 - руководителя подразделения.
- Продолжительность простоя в работе основных каналов связи;
- Продолжительность простоя в работе основного сервера АБС (автоматизированная банковская система);
- Продолжительность простоя в работе каналов связи с банкоматами;
- Продолжительность простоя процессингового центра;
- Продолжительность простоя внутри ЛВС (локальная вычислительная сеть) Банка;
- Прямой ущерб имуществу Банка в результате прочих операционных рисков.

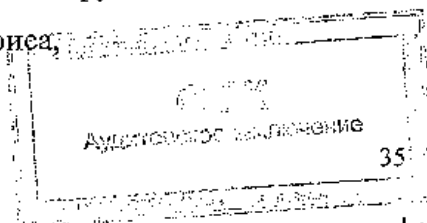
Уровень риска (низкий, средний, высокий) определяется исходя из значения каждого индикатора.

Для усовершенствования идентификации операционных рисков в реестр сбоев добавлены следующие поля: Безразличное или халатное отношение сотрудников Банка, Технический сбой, Неисполнение инструкций (внутренних положений) Банка, Несовершенство технологий.

Введена карточка контроля за остатками на счетах ЛОРО в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Автоматизирован в системе Диасофт процесс ввода и загрузки валютных и межбанковских платежей, а так же их квитовка с проводками бэк-офиса;

Введена ЭЦП для документов при обмене с филиалами.



Минимизированы ручные исправления и корректировки, поступающих от Клиентов поручений на перевод иностранной валюты. (При загрузке происходит автоматическое структурирование данных плательщика по полям, проверка на наличие символов, не соответствующих форматам SWIFT, определение размера комиссии в зависимости от времени поступления платежа).

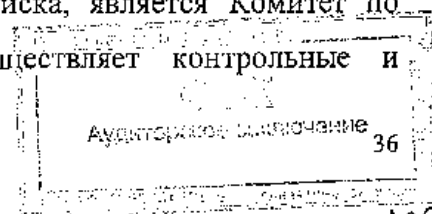
Автоматизация сверки загрузки платежей физических из Интернет-клиента в Диасофт.

Также произведен ряд операций для уменьшения риска мошенничества:

- ✓ расширен сервис по уведомлению клиентов об операциях по счету (клиент при желании имеет возможность получать различного рода уведомления: СМС-сообщения и письма на электронную почту);
- ✓ автоматизация процесса уведомления клиентов о поступлении инкассовых поручений и решений о приостановлении операций по счету (при поступлении инкассовых поручений и решений о приостановлении операций по счету происходит формирование письма Клиентам, обслуживаемым по системам ДБО. Для клиентов, не использующих ДБО, уведомление происходит по телефону сотрудниками УПК);
- ✓ в 2012 г. устройства Банка по приему карт (банкоматы, POS терминалы) были оборудованы ЧИП ридерами;
- ✓ Банк в начале 2013 года установил программное обеспечение по мониторингу подозрительных операций с использованием карт. В настоящий момент ведется настройка критериев по мониторингу;
- ✓ в начале 2013 г. Банк запустил проект по переводу карт Mastercard на чиповую технологию. Полноценный старт эмиссии данных карт планируется в июле 2013 года;
- ✓ в феврале 2013 г. утверждена внутрибанковская концепция по обеспечению безопасности при проведении интернет операций по картам (3D Secure);
- ✓ рассматривается возможность страхования операций по картам.

В Банке разработан порядок действий сотрудников, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Банком четко определены способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка.

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основными коллегиальными органами, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющими контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и



координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагается на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий.

2.2.6. Социальный и экологический риски

Стратегическое сотрудничество КБ «СДМ-БАНКА» (ОАО) с Европейским банком реконструкции и развития повлекло принятие СДМ-БАНКом социально-экологической политики в соответствии с международными требованиями.

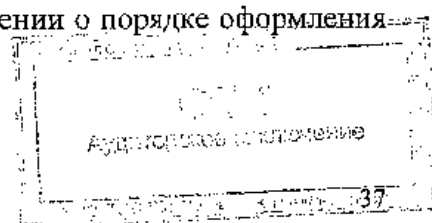
Оперируя в социальной среде, Банк оказывает своей деятельностью влияние не только на экономическую, но также на окружающую социальную среду. В связи с чем, социальный риск является неотъемлемой частью деятельности Банка, в частности при осуществлении кредитования предприятий. Определение социального риска содержит множество аспектов:

- Стандарты и условия труда, включая охрану здоровья и технику безопасности;
- Деятельность с использованием вредных или эксплуататорских форм принудительного труда/ детского труда;
- Незаконную дискриминацию, или практику, не позволяющей работникам осуществлять свои законные права на свободу объединений и на ведение коллективных переговоров;
- Последствия для местного населения в таких областях, как здоровье и безопасность населения;
- Вопросы равноправия полов;
- Вопросы культурного различия;
- Вопросы вынужденного переселения и доступности основных услуг.

Все данные аспекты социального риска нашли свое отражение и в Социальной политике КБ «СДМ-БАНК» (ОАО). Социальная политика проводится по двум основным направлениям: по отношению к персоналу Банка и по отношению к клиентам Банка.

В процессе трудовых отношений Банк руководствуется принципом равенства возможностей. Банк не допускает дискриминации по расе, цвету кожи, исповедуемой религии, социальной ориентации, пола, политических взглядов и национальности во всех аспектах трудовых отношений, включая трудовую дисциплину, вознаграждение за труд (в том числе заработную плату и пособия), условия труда, возможность повышения квалификации и продвижения по службе, порядок увольнения и выхода на пенсию.

Банк проводит проверку трудовой политики подрядчиков, предоставляющих услуги по организации питания, уборке помещений, охране и т.д. и отражает процедуру проверки и определения уровня социального и экологического рисков в «Положении о порядке оформления договоров КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)».



При заключении кредитных и иных соглашений с клиентами Банк производит проверку на соблюдение клиентом требований законов РФ о труде, социальном обеспечении, охране здоровья, технике безопасности на производстве и международных требований.

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) совместно с консультантами ЕБРР разработал и внедрил экологическую политику, которая определяет экологический риск как вероятность изменения и/или разрушения (гибели) экологического объекта вследствие изменений в окружающей среде. Экологический риск включает воздействие на природную и человеческую среду в результате промышленной деятельности, а именно, загрязнение воздуха, загрязнение морской и пресной воды, хранение, переработка или захоронение отходов, загрязнение земель, воздействия на растения и животных,

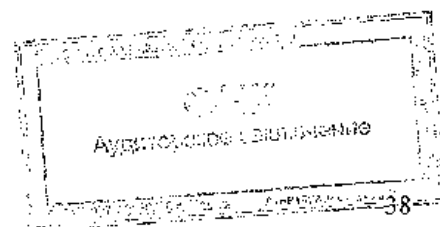
Экологическая политика СДМ-БАНКа призвана минимизировать возможность причинения вреда окружающей среде, как при деятельности самого Банка, так и в ходе деятельности клиентов и заемщиков.

Банк учитывает социальные и экологические риски в системе управления рисками, проводит категоризацию проектов на высокий/средний/низкий уровень социальных и экологических рисков. Управление потенциальными экологическими и социальными рисками осуществляется в целях минимизации основных рисков:

- финансовых рисков, возможных в результате потери стоимости залога или неспособности заемщика вернуть кредит вследствие несоблюдения заемщиком экологических или социальных норм;
- правовых рисков в результате возникновения прямой юридической ответственности банка при переходе заложенной собственности во владение банком вследствие несоблюдения заемщиком экологических норм и загрязнения территории;
- репутационных рисков, возможных при кредитовании клиентов, по которым была опубликована информация о допущении ими загрязнения окружающей среды или нарушении этики трудовых отношений.

Контроль социальных и экологических рисков и управление ими позволяют своевременно выявлять и не допускать избыточной вовлеченности Банка в обслуживание отраслей экономики, особенно чувствительных к экологическим и социальным рискам, а также исключать возможность кредитования Банком проектов, сомнительных в экологическом и социальном плане.

2.2.7. Правовой риск



Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

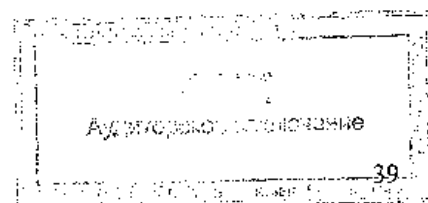
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Юридическое управление Банка для рассмотрения на Оперативном совещании по правовым вопросам (далее – ОС по правовым вопросам) и директору по рискам.

Информация обо всех операционных убытках, понесенных в рамках параметров (индикаторов) правового риска, предоставляется Исполнительным директором Банка на ежедневной основе в составе отчета о сбоях в работе Банка на ОС по управлению ликвидностью и контролю за рисками и Директору по рискам.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;



- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

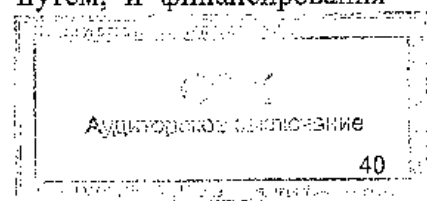
В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разрабатывает типовые формы соглашений с клиентами (типовые формы утверждаются соответствующими Распоряжениями и Приказами по Банку);
- разрабатывает типовые формы ответов на запросы и акты уполномоченных органов (формы типовых ответов приведены во внутреннем документе «Порядок ответов на запросы и акты уполномоченных органов», утверждаемом Исполнительным директором Банка);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

2.2.8. Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

Управление репутационным риском осуществляется также в целях исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

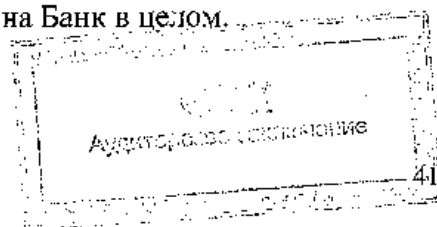


Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры (индикаторы):

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк:



- анализирует операции, осуществляемые клиентами, на предмет выявления сомнительных операций, несущих повышенный репутационный риск для Банка. Анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с внутренними технологиями Банка. Для детального анализа деятельности клиентов, оценки анализа наличия сомнительных операций в их деятельности и доли сомнительных операций в общем объеме операций клиентов руководителем Службы финансового контроля дополнительно формируется Отчет о наличии в деятельности клиентов сомнительных операций. Отчет предоставляется на еженедельной основе на заседание Экспертного Совета по финансовому мониторингу и директору по рискам.

- осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с внутренними технологиями банка. Информация обо всех операционных убытках, понесенных в рамках параметров (индикаторов) репутационного риска, предоставляется Исполнительным директором Банка на ежедневной основе в составе отчета о сбоях в работе Банка на ОС по управлению ликвидностью и контролем за рисками и директору по рискам.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Мониторинг деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляется на постоянной основе. В случае обнаружения негативной информации в информационных ресурсах, данная информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка; выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

2.2.9. Стратегический риск (риск принятия неверных управленческих решений).

Целью управления стратегическим риском является предотвращение убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами.

При управлении стратегическим риском Банк планирует объем необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских), которые позволят обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

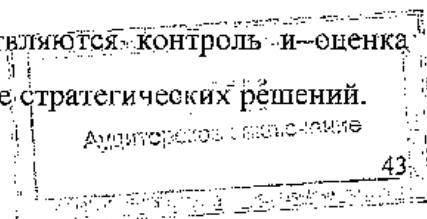
Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры (индикаторы):

- отклонение от запланированной динамики развития основных направлений деятельности Банка;
- отклонение от запланированного уровня рентабельности активов и капитала.

Стратегия развития Банка утверждается на Совете Директоров. При изменении внешних и внутренних условий в целях минимизации стратегического риска Банк пересматривает стратегию своего дальнейшего развития.

Контроль за выполнением стратегии развития Банка осуществляет Председатель Совета Директоров.

Ежемесячно на Финансовом комитете Банка осуществляется подведение итогов выполнения показателей стратегического плана Банка, осуществляются контроль и оценка результатов деятельности Банка, влияющих на дальнейшее принятие стратегических решений.



Система контроля управления банковскими рисками

Эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах:

- своевременность предоставления информации руководству банка об уровне риска, всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля управления рисками предусматривает различные уровни контроля, наделенные соответствующими функциями:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

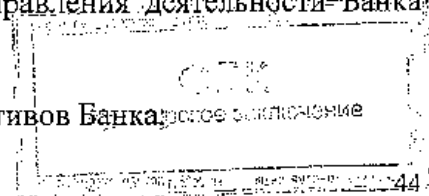
- мониторинг количественного значения параметров управления рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рисков;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению возникновения убытков.

Второй уровень. Директор по рискам, Департамент банковских рисков:

- мониторинг состояния и размера рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления риском;
- доведена до сведения членов Правления и Совета Директоров информация об уровне рисков.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;



- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль над соответствием доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

В 2012 году Банк провел ряд мероприятий в рамках Плана институционального развития (ИВР), разработанного совместно с нашим новым акционером Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), вошедшим в капитал Банка в 2011 году. В рамках ИВР особое внимание было уделено совершенствованию системы управления рисками, действующих технологий бюджетирования и стратегического планирования, проведен ряд мероприятий по упрощению структуры собственности банка. В 2012 году совместно с консультантами ЕБРР были начаты масштабные проекты по аудиту действующих информационных технологий (ИТ) и информационной безопасности с целью выработки долгосрочной стратегии развития ИТ.

2.3. Географическая структура активов

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура страновой концентрации активов и обязательств КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Таблица 9. Показатели страновой концентрации рисков КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)

| № п/п | Виды активов и обязательств | Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс.руб. | | | | Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс.руб. | | | |
|-------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|---------------|
| | | Россия | Страны СНГ | Страны "группы развитых стран" | Другие страны | Россия | Страны СНГ | Страны "группы развитых стран" | Другие страны |
| | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|-----------|---------|------------|---------|-----------|---------|
| I. АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 1 171 175 | 0 | 0 | 0 | 1 206 889 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 523 389 | 0 | 0 | 0 | 2 966 125 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 347 643 | 0 | 0 | 0 | 309 670 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 360 464 | 13 541 | 2 286 914 | 0 | 517 195 | 3 941 | 866 590 | 625 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 473 730 | 183 359 | 1 821 403 | 130 545 | 4 881 795 | 113 287 | 1 069 559 | 199 596 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 17 320 508 | 0 | 2 946 | 14 | 15 841 859 | 0 | 1 578 | 19 483 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 102 211 | 0 | 50 | 0 | 32 211 | 0 | 52 | 0 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 102 206 | 0 | 0 | 0 | 32 206 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 1 141 701 | 0 | 0 | 0 | 1 986 927 | 151 867 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 628 815 | 0 | 0 | 0 | 569 176 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 304 780 | 0 | 870 | 1 | 173 688 | 0 | 922 | 3 |
| 10 | Всего активов | 26 885 072 | 196 900 | 5 253 884 | 130 560 | 26 188 938 | 117 228 | 3 925 628 | 371 574 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | | | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 46 013 | 0 | 762 691 | 0 | 16 502 | 0 | 785 710 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 27 305 401 | 92 385 | 369 677 | 46 729 | 25 429 032 | 1 | 371 269 | 37 861 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 13 291 230 | 84 730 | 208 580 | 33 777 | 12 779 228 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 883 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 250 717 | 0 | 0 | 0 | 327 742 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 186 799 | 0 | 4 517 | 0 | 866 077 | 0 | 4 773 | 0 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 119 970 | 0 | 1 503 | 546 | 83 369 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Всего обязательств | 27 911 783 | 92 385 | 1 138 388 | 47 275 | 26 722 722 | 1 | 1 161 752 | 37 861 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 271 888 | 0 | 53 312 | 30 210 | 271 888 | 0 | 53 312 | 30 210 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Аудиторское заключение
46

| | | | | | | | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|--------|--------|-----------|---|--------|--------|
| 21 | Эмиссионный доход | 298 758 | 0 | 0 | 0 | 298 758 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 53 312 | 0 | 0 | 0 | 53 312 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 170 862 | 0 | 0 | 0 | 144 649 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1 828 903 | 0 | 0 | 0 | 1 499 241 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 569 340 | 0 | 0 | 0 | 329 662 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 3 193 063 | 0 | 53 312 | 30 210 | 2 597 510 | 0 | 53 312 | 30 210 |

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------|-----------|---|---|---|-----------|---|---|---|
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 5 050 525 | 0 | 0 | 0 | 3 877 068 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 964 709 | 0 | 0 | 0 | 533 758 | 0 | 0 | 0 |

2.4. Концентрация кредитов, предоставленных заемщикам

Информация о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам – резидентам Российской Федерации в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) представлена ниже:

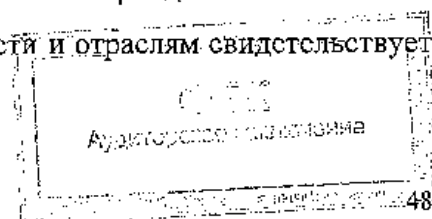
Таблица 10. Показатели отраслевой концентрации рисков заемщиков КБ «СДМ-БАНК» (ОАО).
тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | На конец отчетного года | | На конец предыдущего года | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| | | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредиты юр. лицам, всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности: | 13 755 444 | 100.00% | 12 718 183 | 100.00% |
| 1.1 | добыча полезных ископаемых | 156 184 | 1.14% | 160 734 | 1.26% |
| 1.2 | обрабатывающие производства | 1 000 069 | 7.27% | 1 001 691 | 7.88% |
| 1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 21 841 | 0.16% | 21 841 | 0.17% |
| 1.5 | строительство | 752 934 | 5.47% | 913 094 | 7.18% |
| 1.6 | транспорт и связь | 631 937 | 4.59% | 256 275 | 2.02% |

| | | | | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 6 105 173 | 44.37% | 5 303 481 | 41.70% |
| 1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 760 689 | 20.07% | 2 623 271 | 20.63% |
| 1.9 | прочие виды деятельности | 2 326 617 | 16.91% | 2 437 796 | 19.17% |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 4 113 748 | 29.91% | 3 318 714 | 26.09% |
| 2.1 | индивидуальным предпринимателям | 375 720 | 2.73% | 328 534 | 2.58% |
| 3 | Кредиты физ. лицам всего, в т.ч.: | 1 711 820 | 100.00% | 1 545 094 | 100.00% |
| 3.1 | жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 1 057 011 | 61.75% | 1 076 461 | 69.67% |
| 3.1.1 | ипотечные кредиты | 850 553 | 49.69% | 851 926 | 55.14% |
| 3.2 | автокредиты | 22 683 | 1.33% | 21 106 | 1.37% |
| 3.3 | иные потребительские кредиты | 614 596 | 35.90% | 447 527 | 28.96% |

Размер кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 01.01.13 г. составил 13 755 444 тыс. руб., в сравнении с предыдущей отчетной датой он вырос на 1 037 261 тыс. руб. Основной удельный вес в портфеле кредитов юридических лиц составляют кредиты, предоставленные предприятиям различных производств (от товаров народного потребления до продукции тяжелой промышленности) оптовой и розничной торговли. Кредиты, предоставленные заемщикам, осуществляющим операции с оптовой и розничной торговлей - 6 105 173 тыс. руб. (44% в структуре кредитов юридическим лицам); кредиты, предоставленные заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг составляют 2 760 689 тыс. руб. (20% в структуре портфеля юридических лиц); обрабатывающие производства 1 000 069 тыс. руб. (7%); строительство 752 934 тыс. руб. (5%); транспорт и связь 631 937 тыс. руб. (5%); добыча полезных ископаемых 156 184 тыс. руб. (1%); прочие виды деятельности 2 326 617 тыс. руб. (17%) от размера кредитов юридических лиц. Размер кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям - субъектам малого и среднего предпринимательства по состоянию на 01.01.13 г. составляет 375 720 тыс. руб., в сравнении с 01.01.12 г. их размер возрос на 47 186 тыс. руб. (13%).

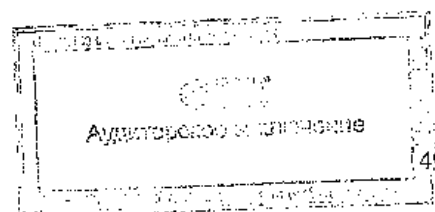
Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям экономики. Приоритетными по развитию кредитного портфеля отраслями Банк считает пищевую, легкую, нефтехимическую промышленность, телекоммуникации, сферу услуг, кредиты арендному бизнесу, защищенные залогом недвижимости и арендными платежами. Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и отраслям свидетельствует



о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли экономики.

В структуре портфеля кредитов юридическим лицам кредиты МСБ (малый и средний бизнес) составляют 4 113 748 тыс. руб. (около 30 % в структуре кредитов юридическим лицам). Размер кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам Российской Федерации, по состоянию на 01.01.13 г. составил 1 711 820 тыс. руб., в сравнении с предыдущей отчетной датой он увеличился на 166 726 тыс. руб. Основной удельный вес портфеля составляют ипотечные ссуды – 850 553 тыс. руб. (50% в структуре всего портфеля кредитов физических лиц-резидентов РФ); 206 458 тыс. руб. - жилищные ссуды (12% в структуре всего портфеля кредитов физических лиц); размер автокредитов в портфеле незначителен – 22 683 тыс. руб. (1,3%); 614 596 тыс. руб. (36%) составляют иные потребительские ссуды.

По состоянию на 01 января 2013 года и на 01 января 2012 года значительная часть ссуд (99,89% и 99,84% всего портфеля, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.



2.5. Информация о размере ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по срокам.

Информация о размере ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по срокам и по величине фактически сформированных резервов на возможные потери в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) представлена в Таблице 11.

Таблица 11. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по срокам.
На конец отчетного года, тыс. руб.

| N | | На конец отчетного года, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | На конец предыдущего года, тыс. руб. | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|------------|---------------------|--------------|---------------|----------------|------------|-------------------------|-------------|--------|----------------------------|-----------|------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------|
| п/п | Наименование актива | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | | | | | | резерв возможные потери | | на | | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | резерв на возможные потери | |
| | | погашения | | | | | на возможные потери | | | | | расчетный | фактический | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчетный | фактический | | |
| | | в т.ч. по срокам просрочки | | | | | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | до 30 дней | | | | 31 - 90 дней | | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | | | | |
| | | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | свыше 180 дней | до 30 дней | | | | | | | | | | | | | | | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | | | | | |
| 1 | Ссуды всего, в т.ч.: | 16 850 971 | 308 997 | 35 072 | 21 702 | 1 942 | 250 281 | 1 068 042 | 722 598 | 14 652 372 | 236 478 | 7 122 | 792 | 50 071 | 178 493 | 1 003 399 | 589 452 | | | | | |
| 1.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 15 963 803 | 308 997 | 35 072 | 21 702 | 1 942 | 250 281 | 1 007 429 | 673 650 | 14 424 251 | 236 478 | 7 122 | 792 | 50 071 | 178 493 | 958 802 | 544 855 | | | | | |
| 1.2 | учтенные векселя | 126 934 | - | - | - | - | - | 1 269 | 1 269 | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | |
| 1.3 | факторинговые требования по приобретенным по слежке правам (требования) | 328 826 | - | - | - | - | - | 19 755 | 19 755 | 183 555 | - | - | - | - | - | 15 444 | 15 444 | | | | | |
| 1.4 | требования по приобретенным по слежке правам (требования) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | |

[illegible]

[illegible]

Аудиторское заключение

2.6. Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П в КБ «СДМ-БАНК» на 01.01.13 г. представлена следующим образом:

Таблица 12. Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества.

| N п/п | Наименование показателя | На конец отчетного года, тыс. руб. | | На конец предыдущего года, тыс. руб. | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч: | 16 850 971 | 17 635 | 14 652 372 | 16 090 |
| 1.1 | Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | 307 | - | 287 | - |
| 1.2 | Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 1.2.1 | акционерам (участникам) | - | - | - | - |
| 1.3 | Объем просроченной зadolженности | 260 587 | 8 281 | 236 478 | 7 753 |
| 1.4 | Объем реструктурированной зadolженности | 1 781 074 | - | 2 329 591 | - |
| 2 | Классификация зadolженности (п.1) по категориям качества: | X | X | X | X |
| 2.1 | I | 28 375 | 8 | 135 441 | 474 |
| 2.2 | II | 15 184 894 | 5 176 | 12 361 483 | 2 938 |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 2.3 | III | 1 181 275 | 56 | 1 659 348 | 20 |
| 2.4 | IV | 180 650 | 23 | 240 471 | 143 |
| 2.5 | V | 275 777 | 12 372 | 255 629 | 12 515 |
| 3 | Обеспечение всего, в т.ч.: | 345 444 | - | 413 947 | - |
| 3.1 | I категории качества | 133 678 | - | 91 052 | - |
| 3.2 | II категории качества | 211 766 | - | 322 895 | - |
| 4 | Расчетный резерв на возможные потери | 1 068 042 | X | 1 003 399 | X |
| 5 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 722 598 | X | 589 452 | X |
| 6 | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 722 598 | 12 521 | 589 452 | 12 689 |
| 6.1 | II | 338 882 | 144 | 223 257 | 80 |
| 6.2 | III | 55 955 | 11 | 53 214 | 4 |
| 6.3 | IV | 52 146 | 15 | 57 352 | 90 |
| 6.4 | V | 275 615 | 12 351 | 255 629 | 12 515 |

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 10,6% против 15,9% по состоянию на 01.01.2012 г.

Среди кредитов, отнесенных банком к разряду реструктурированных, по которым обслуживание долга признано «хорошим», основную массу занимают кредиты, имеющие пролонгацию срока действия или снижение ставки. При этом данные реструктуризации кредитов не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков, носят объективный характер, связаны в основном с особенностями ведения бизнеса, а также с продолжавшейся в течение 2012 года тенденцией по снижению ставок на рынке кредитных услуг. Учитывая вышеизложенное, перспективы погашения реструктурированных кредитов банк оценивает как высокие.

2.7. Служба внутреннего контроля.

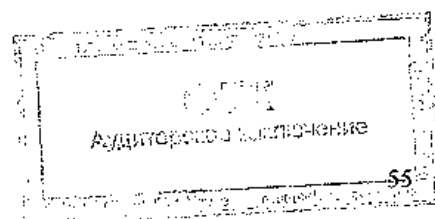
Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективной деятельности КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) создана Служба внутреннего контроля.

В 2012 году Службой внутреннего контроля усовершенствована система контроля над деятельностью Банка, а именно расширен перечень плановых проверок и контролируемых направлений деятельности. В целях повышения качества обслуживания клиентов в 2012 г. дважды привлекались «тайные покупатели», которые посетили отделения и филиалы Банка. По

результатам работы «тайных покупателей» и выявленных недостатков было проведено обучение операционных и кассовых работников по теме «Стандарты обслуживания клиентов» с последующей аттестацией. Служба внутреннего контроля усовершенствовала и стандартизировала программы и методики проведения проверок, в результате чего значительно выросла эффективность проверок.

В 2012 году Служба внутреннего контроля проводила проверки по следующим направлениям:

- Порядок работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Кредитованиис;
- Достоверность отчетности, направляемой в ЦБ РФ;
- Достоверность управленческой отчетности;
- Соблюдение процедур проведения и учета депозитных операций физических и юридических лиц;
- Соблюдение процедур бесналичных и наличных операций клиентов;
- Эмиссия пластиковых карт и операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- Мониторинг соответствия закупочных цен IT-техники рыночным;
- Деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и биржевого посредника;
- Аренда индивидуальных банковских ячеек;
- Валютное регулирование и валютный контроль;
- Функции и полномочия подразделений Банка;
- Эффективность применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Выездные комплексные проверки операционных касс, отделений и филиалов;
- Документарные проверки филиалов: проверка бухгалтерского учета, соблюдение лимитов ОВП, кредитный портфель;
- Порядок управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях;
- Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств;



- Эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

При проведении проверок Служба внутреннего контроля уделяет особое внимание следующим вопросам:

- соответствие внутренних политик, документов, процедур и технологий требованиям законодательства РФ, Банка России и иных нормативно-правовых актов;
- соблюдение внутренних политик, документов, процедур и технологий Банка;
- оценка внутренних процедур и технологий Банка;
- оценка надежности систем отчетности, сбора, обработки и хранения сведений;
- оценка надежности и достоверности учета;
- соблюдение сотрудниками предоставленных полномочий по совершению сделок и операций;
- оценка оптимальности распределения функций подразделения между его сотрудниками, разграничения прав в IT-системах и прав доступа в помещения, в том числе с учетом исключения конфликта интересов (противоречия между интересами Банка, сотрудников и клиентов);
- оценка системы контроля (текущего и последующего), организованного внутри подразделений Банка, по направлениям деятельности Банка;
- выявление и оценка банковских рисков, присущих направлению деятельности Банка и (или) деятельности подразделения Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под наблюдением Совета директоров и Комитета по внутреннему контролю при Совете директоров, в состав которого входят четыре члена Совета директоров (в том числе Председатель Правления), а председателем является Председатель Совета директоров. Основной задачей Комитета по внутреннему контролю при Совете директоров (далее – Комитета по внутреннему контролю) является содействие Совету директоров в осуществлении им внутреннего контроля. На Комитете по внутреннему контролю обсуждаются следующие темы:

- перечень проверок Службы внутреннего контроля (СВК) на предстоящий месяц;
- программы проверок СВК на предстоящий месяц;
- результаты выполненных проверок, выявленные нарушения и рекомендации СВК;
- контроль над оперативным устранением выявленных нарушений;
- вопросы организации системы внутреннего контроля Банка;
- вопросы по оценке эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Комитет по внутреннему контролю на ежемесячной основе заслушивает отчет Руководителя Службы внутреннего контроля о проделанной работе, о выявленных нарушениях и

существующих рисках, а так же о предложениях по устранению нарушений и минимизации рисков. На каждом совещании оформляется протокол, где фиксируются решения по проведению мероприятий, направленных на устранение выявленных замечаний и минимизацию рисков, и назначаются ответственные за исправления. Для оперативного устранения нарушений и минимизации рисков решения Комитета по внутреннему контролю выносятся на контроль комитетов Банка, которые в соответствии со своей компетенцией принимают решения по различным направлениям деятельности Банка. Контроль над устранением выявленных нарушений и рассмотрение возможности минимизацией рисков осуществляется комитетами Банка и Службой внутреннего контроля в текущем режиме и при повторных проверках.

Отдельным направлением деятельности системы внутреннего контроля, которому придается особое значение, является развитие внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

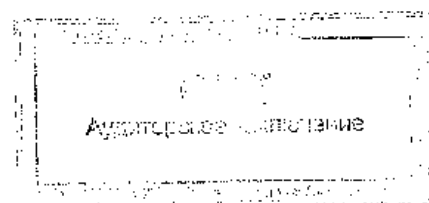
В Банке действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также программы их осуществления.

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением ЦБ РФ №321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и другими нормативными актами за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. в целом по Банку, включая филиалы, было направлено в Росфинмониторинг 6 280 сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и необычным сделкам.

В третьем квартале 2012 года был разработан план мероприятий по приведению Правил внутреннего контроля и Технологий ПОД/ФТ в соответствие с Положением № 375-П от 02.03.2012 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Новая редакция Правил Внутреннего контроля была утверждена Председателем Правления Банка в декабре 2012 года.

В четвертом квартале 2012 года были внесены изменения в перечень государств, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Добавлены следующие страны:

- Исламская Республика Иран;
- Северная Корея.



В соответствии с Правилами внутреннего контроля проводилась работа по идентификации клиентов. Так, в рамках этой работы в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», Письмами Банка России от 13.07.2005 г. № 99-Т и от 30.06.2005 г. № 92-Т, Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 147-ФЗ, Федеральным законом от 28.11.2007 г. № 275-ФЗ, рекомендацией № 5 ФАТФ Банк проводил активную работу по реализации принципа «Знай своего клиента». Под особый контроль взяты процедуры идентификации каждого клиента при первом обращении в Банк. В этих целях, в сторону ужесточения, изменены процедуры открытия счетов и определены дополнительные меры идентификации юридических лиц и образований, политических деятелей, трансграничных корреспондентских банковских отношений, бенефициарных владельцев, а также доверенных лиц, иностранных публичных должностных лиц и связанных с ними лиц. Особое внимание уделяется крупным клиентам Банка. Активно проводится работа по оформлению Мотивированных суждений относительно бизнеса каждого крупного клиента Банка. Основанием для оформления Мотивированного суждения может являться только личная встреча уполномоченного сотрудника Банка с руководителем или владельцем компании (учредителем) и полное понимание деятельности компании.

На постоянной основе Банком проводится проверка местонахождения клиентов, в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. и рекомендациями письма ЦБ РФ № 90-Т от 28.06.2012 года.

В течение 2012 года проводилась ревизия и совершенствование программного обеспечения, позволяющего выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки. На постоянной основе ведется дополнительная разработка и усовершенствование используемых отчетов в целях достижения максимально высоких результатов деятельности Службы финансового контроля Банка.

В постоянном режиме ведется дистанционная проверка деятельности клиентов филиалов на предмет проведения по счетам клиентов филиалов подозрительных операций.

2.8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (о сделках) со связанными с КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) сторонами представлена в Таблице 13.

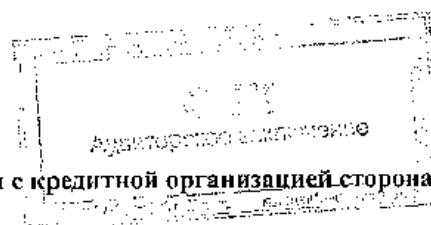


Таблица 13. Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами.

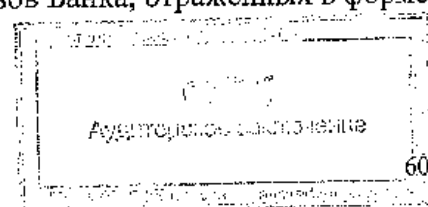
| № п/п | Наименование показателя | По состоянию на 01.01.2013 г. | | По состоянию на 01.01.2012 г. | |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | | Дочерние организации, связанные и зависимые организации тыс.руб. | Основной управленческий персонал тыс.руб. | Дочерние организации, связанные и зависимые организации тыс.руб. | Основной управленческий персонал тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Операции и сделки | | | | | |
| 1 | Ссуды, в т.ч.: | 909 583 | 31 488 | 506 719 | 21 485 |
| 1.1 | просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Резервы на возможные потери по ссудам | 23 526 | 313 | 24 871 | 208 |
| 3 | Вложения в ценные бумаги, в т.ч.: | 102 206 | 0 | 32 206 | 0 |
| 3.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | имеющиеся в наличии для продажи | 102 206 | 0 | 32 206 | 0 |
| 3.3 | удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Средства клиентов | 362 206 | 212 265 | 5 857 | 139 236 |
| 6 | Субординированные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Безотзывные обязательства | 165 147 | 13 517 | 30 074 | 12 247 |
| 9 | Выданные гарантии и поручительства | 250 | 0 | 0 | 0 |
| II. Доходы и расходы от операций и сделок. | | | | | |
| 1 | Процентные доходы всего, в т.ч.: | 93 627 | 3 438 | 45 749 | 2 465 |

| | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|
| 1.1 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 93 627 | 3 438 | 45 749 | 2 465 |
| 1.2 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы всего, т.ч.: | 45 252 | 13 704 | 0 | 8 437 |
| 2.1 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 45 252 | 13 704 | 0 | 8 437 |
| 2.2 | по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 345 | 0 | 0 | 595 |
| 4 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Комиссионные доходы | 2 414 | 268 | 3 170 | 170 |
| 6 | Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются общим собранием акционеров.

Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

За 2012 год в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) осуществлялись сделки со следующими связанными с Банком сторонами, образующими группы связанных сторон, совокупный размер которых превысил пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:



- дочернее хозяйственное общество – ОАО «Универсальная лизинговая компания» - контролируется Банком;

- другие связанные стороны – ОАО «ВНИИстройдормаш», ЗАО «ВНИИстройдормаш», ОАО «Сокол» - контролируются одной и той же группой лиц;

- ключевой управленческий персонал – руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Совокупный объем операций по предоставлению, погашению ссуд в 2012 г. по каждой из групп связанных сторон в соответствии с ПБУ 11/2008 составил:

- дочернее хозяйственное общество – 930 972 тыс. руб.;
- другие связанные стороны – 310 392 тыс. руб.;
- ключевой управленческий персонал – 25 955 тыс. руб.

Объем операций по вложению в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 70 000 тыс. руб. и представляет собой увеличение уставного капитала дочерней компании банка ОАО «Универсальная лизинговая компания» в целях финансирования развития одного из направлений ее деятельности - сдачи собственного недвижимого имущества в операционную аренду физическим и юридическим лицам с целью извлечения прибыли.

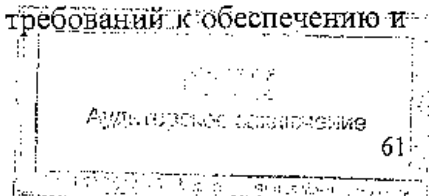
Полученные доходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами за 2012 год составили 100 092 тыс. руб., в т. ч. в части процентных доходов в размере 97 065 тыс. руб. – 5.2 % всего размера аналогичных доходов; в части комиссионных доходов в размере 2 682 тыс. руб. – 0.47 % размера аналогичных доходов.

Аналогичные доходы за 2011 год составляли 52 149 тыс. руб., в т. ч. в части процентных доходов 48 214 тыс. руб. – 3.27 % всего размера доходов; в части комиссионных доходов в размере 3 340 тыс. руб. – 0.71 % размера доходов.

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами

Все осуществленные операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, выданных гарантий и поручительств, а также привлечение депозитов проводились в Банке на стандартных условиях, в т. ч. на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Не допускается предоставление связанным лицам и группам связанных заемщиков финансовых активов (принятия внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и



других) по сравнению с финансовыми активами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

Все операции и сделки между Банком и связанными с ним лицами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций с лицами, которые не связаны с Банком.

Банк не оказывает банковские услуги и не проводит операции для связанных с Банком лиц, если они приводят к ухудшению финансового состояния кредитной организации.

2.9. Внебалансовые обязательства Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) на 01.01.2013 г. представлены следующим образом:

Таблица 14. Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери.

| | 01.01.2013 г. | | | 01.01.2012 г. | | | Изменения | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | РВП, тыс. руб. | Отношение РВП к размеру, % | Сумма, тыс. руб. | РВП, тыс. руб. | Отношение РВП к размеру, % | Сумма, тыс. руб. | РВП, тыс. руб. |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 5 198 393 | 117 056 | 2,25 | 4 254 657 | 79 693 | 1,87 | 943 736 | 37 363 |
| - неиспользованные кредитные линии | 4 049 858 | 88 219 | 2,18 | 3 720 899 | 69 541 | 1,87 | 328 959 | 18 678 |
| - выданные гарантии и поручительства | 964 709 | 28 837 | 2,99 | 533 758 | 10 152 | 1,90 | 430 951 | 18 685 |
| - аккредитивы | 183 826 | - | - | - | - | - | 183 826 | - |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего | 161 838 | 4 963 | 3,07 | 121 272 | 3 676 | 3,03 | 40 566 | 1 287 |

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 5 198 393 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2012 г. он вырос на 943 736 тыс. руб. за счет открытия новых кредитных линий заемщикам и кредитов в форме овердрафт, а также предоставления банковских гарантий. В их структуру входят следующие составляющие: 4 049 858 тыс. руб.

неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт»; 964 709 тыс. руб. - предоставленные банковские гарантии. По состоянию на 01.01.2013 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 117 056 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2012 г. фактически сформированный размер резерва возрос на 37 363 тыс. руб.

Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 161 838 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2012 г. он вырос на 40 566 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери составляет 4 963 тыс. руб., что на 1 287 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Операции по срочным сделкам КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) представлены следующим образом:

Таблица 15. Срочные сделки по состоянию на 01.01.2013 г.
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) | Резерв на возможные потери |
|--------------|-------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 156 567 | 156 711 | 1 688 | 1 833 | - |
| 1.1 | иностранная валюта (по отношению к рублю) | 2 615 | 2 414 | 201 | - | - |
| 1.2 | иностранная валюта (бивалютные сделки) | | | | | |
| 1.3 | драгоценные металлы | 153 952 | 154 297 | 1 487 | 1 833 | |
| 1.4 | ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 1.5 | другие | - | - | - | - | - |
| 2 | Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | иностранная валюта (по отношению к рублю) | - | - | - | - | - |
| 2.2 | иностранная валюта (бивалютные сделки) | - | - | - | - | - |
| 2.3 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - |
| 2.4 | ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 2.5 | другие | - | - | - | - | - |
| 3 | Своп, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - |
| 3.1 | иностранная валюта (по отношению к рублю) | - | - | - | - | - |
| 3.2 | иностранная валюта (бивалютные сделки) | - | - | - | - | - |
| 3.3 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - |
| 3.4 | ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 3.5 | другие | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|---------------|---|---|---|---|---|
| 4 | Прочие сделки | - | - | - | - | - |
|---|---------------|---|---|---|---|---|

Таблица 16. Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2013 г.
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента | Справедливая стоимость | | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) |
|--------------|-------------------------------------------------|------------------------|---------------|------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| | | актива | обязательства | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | - | 103 | 2 414 | 2 609 | - | 195 |
| 1.1 | иностранная валюта | - | 103 | 2 414 | 2 609 | - | 195 |
| 1.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | другие | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | иностранная валюта | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 | другие | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | иностранная валюта | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 3.4 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| 3.5 | другие | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Свод, всего, в том числе с базисным активом: | - | 2 780 | 128 731 | 136 738 | - | 8 007 |
| 4.1 | иностранная валюта | - | 2 780 | 128 731 | 136 738 | - | 8 007 |
| 4.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | процентная ставка | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | другие | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Прочие сделки | - | - | - | - | - | - |

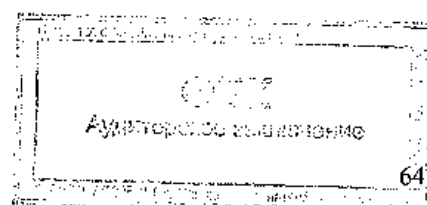


Таблица 17. Срочные сделки по состоянию на 01.01.2012 г.
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента | Сумма требований | Сумма обязательств | Нереализованные курсовые разницы (положительные) | Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) | Резерв на возможные потери |
|--------------|-------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 16 360 | 16 090 | 267 | - | - |
| 1.1 | иностранная валюта | 16 360 | 16 090 | 267 | - | - |
| 1.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - |
| 1.3 | ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 1.4 | другие | - | - | - | - | - |
| 2 | Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | иностранная валюта | - | - | - | - | - |
| 2.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - |
| 2.3 | ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 2.4 | другие | - | - | - | - | - |
| 3 | Своп, всего, в том числе с базисным активом: | - | - | - | - | - |
| 3.1 | иностранная валюта | - | - | - | - | - |
| 3.2 | драгоценные металлы | - | - | - | - | - |
| 3.3 | ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 3.4 | другие | - | - | - | - | - |

В 2011 г. Банком не совершались сделки с производными финансовыми инструментами.
В 2011 и 2012 г.г. Банком не совершались срочные расчетные (беспоставочные) сделки.

По состоянию на 01.01.2013 г. КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) является стороной 48-ми судебных разбирательств. Исковые требования, в основном, касаются взыскания банком ссудной задолженности на общую сумму 160 576 тыс. рублей. Резерв по указанной задолженности сформирован в полном объеме и в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П. Из числа процессов о взыскании ссудной задолженности в отношении двадцати исковых заявлений на общую сумму 97 279 тыс. руб. вынесены Решения об удовлетворении исковых требований в пользу Банка

2.10. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

2.10.1 Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда по видам выплат представлена в Таблице 18.

Таблица 18. Информация о вознаграждениях

| № п/п | Виды выплат | На 01.01.2013г. | Доля | На 01.01.2012г. | Доля |
|-------|-------------|-----------------|------|-----------------|------|
|-------|-------------|-----------------|------|-----------------|------|

Аудиторское заключение

| | | | | | |
|----|----------------------------------------|-------------------|-------------|----------------|-------------|
| 1. | Оплата труда | 344 630.00 | 56.95% | 313 948 | 57.62% |
| 2. | Премии | 201 902.00 | 33.36% | 177 186 | 32.52% |
| 3. | Компенсация за неиспользованный отпуск | 6 797.00 | 1.12% | 7 835 | 1.44% |
| 4. | Ежегодный оплачиваемый отпуск | 40 338.00 | 6.67% | 34 731 | 6.37% |
| 5. | Материальная помощь | 740.00 | 0.12% | 1 049 | 0.19% |
| 6. | Больничные листы | 528.00 | 0.09% | 590 | 0.11% |
| 8. | Сдельная оплата труда | 5 400.00 | 0.89% | 5 335 | 0.98% |
| 9. | Договора подряда | 4 827.00 | 0.80% | 4 188 | 0.77% |
| | Итого | 605 162.00 | 100% | 544 862 | 100% |

2.10.2 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2012 г. и 2011 г. Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 166 596 тыс. руб. и 153 006 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена в Таблице 19.

Таблица 19. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

| № п/п | Виды вознаграждений | Ед. изм. | На 01.01.2013г. | На 01.01.2012г. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.: | тыс. руб. | 166 596 | 153 006 |
| 1.1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | тыс. руб. | 166 596 | 153 006 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | тыс. руб. | - | - |
| 2.1 | вознаграждения по окончании трудовой деятельности | тыс. руб. | - | - |
| 2.2 | вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | тыс. руб. | - | - |
| 2.3 | иные долгосрочные вознаграждения | тыс. руб. | - | - |
| 3 | Списочная численность персонала всего, в т.ч.: | чел. | 703 | 671 |
| 3.1 | численность основного управленческого персонала | чел. | 23 | 22 |
| 4. | Доля от общего фонда оплаты труда | % | 27,56% | 28,14% |

В таблице 20 представлена расшифровка видов вознаграждений по п. 1 Таблицы 19.

Таблица 20. Расшифровка видов вознаграждений.

| № | Вид выплаты | |
|---|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <p>Аудиторское заключение</p> <p>66</p> </div> |

| п/п | | ед. изм. | На 01.01.2013г. | На 01.01.2012г. |
|-----|----------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 1. | Оплата труда | тыс. руб. | 84 587 | 82 722 |
| 2. | Премии | тыс. руб. | 68 626 | 58 082 |
| 3. | Компенсация за неиспользованный отпуск | тыс. руб. | 3 181 | 3 859 |
| 4. | Ежегодный оплачиваемый отпуск | тыс. руб. | 10 172 | 8 033 |
| 5. | Материальная помощь | тыс. руб. | 15 | 189 |
| 6. | Депремирование | тыс. руб. | - | - |
| 7. | Больничные листы | тыс. руб. | - | 121 |
| 8. | Пособие по рождению ребенка | тыс. руб. | 15 | - |
| | Итого | тыс. руб. | 166 596 | 153 006 |

2.10.3 Информация о выплатах (вознаграждениях) работников, принимающих риски

В 2012 году Банком были совершены выплаты сотрудникам, входящим в состав для проведения оперативных совещаний руководителей подразделений и Расширенного Правления на общую сумму 77 167 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена в Таблице 21.

Таблица 21. Информация о вознаграждениях работников, принимающих риски

| № п/п | Виды вознаграждений | Ед. изм. | На 01.01.2013г. | На 01.01.2012г. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.: | тыс. руб. | 77 167 | 67 603 |
| 1.1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | тыс. руб. | 77 167 | 67 603 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | тыс. руб. | - | - |
| 2.1 | вознаграждения по окончании трудовой деятельности | тыс. руб. | - | - |
| 2.2 | вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, пасв, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | тыс. руб. | - | - |
| 2.3 | иные долгосрочные вознаграждения | тыс. руб. | - | - |
| 3. | численность работников, принимающих риски | чел. | 42 | 42 |
| 4. | Доля от общего фонда оплаты труда | % | 14,0% | 14,0% |

В таблице 22 представлена расшифровка всех видов вознаграждений по п/п 1 Таблицы 21.

Таблица 22. Расшифровка видов вознаграждений.

| № п/п | Вид выплаты | Ед. изм. | На 01.01.2013г. | На 01.01.2012г. |
|-------|----------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 1. | Оплата труда | тыс. руб. | 45 200 | 39 667 |
| 2. | Премии | тыс. руб. | 25 487 | 22 870 |
| 3. | Компенсация за неиспользованный отпуск | тыс. руб. | 95 | - |
| 4. | Ежегодный оплачиваемый отпуск | тыс. руб. | 6 051 | 4 857 |
| 5. | Материальная помощь | тыс. руб. | 15 | 65 |
| 6. | Больничные листы | тыс. руб. | 306 | 144 |
| 7. | Пособие по рождению ребенка | тыс. руб. | 13 | - |
| | Итого | тыс. руб. | 77 167 | 67 603 |

Выплата вознаграждений основному управленческому составу осуществляется в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации № 197-ФЗ от 30.12.2001 г. и Положением об оплате труда и премировании работников КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) редакция № 9 от 30 ноября 2010 г. Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2012 г. по сравнению с 2011 г. не изменялись. Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалось.

В 2012 году штатная численность персонала Банка увеличилась с 671 человек до 703 человек, это вызвано потребностью в дополнительных трудовых ресурсах, которые были направлены на наращивание объемов предоставляемых банковских услуг и на открытие новых офисов. Численность основного управленческого персонала за 2012 год составила 23 человек.

В целях достижения сопоставимости отчетных данных в состав информации по состоянию на 01.01.2012 г. внесены изменения в части списочной численности основного управленческого персонала: включены директора филиалов.

2.11. Сведения о прекращенной деятельности

Банком не планируется прекращение деятельности по каким-либо направлениям и видам банковских операций и предоставляемым услугам.

2.12. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

Величина разведенной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29н «Об

утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2012 г. составила 80,35 руб. Аналогичный показатель в 2011 г. был равен 48,34 руб.

Расчет базовой прибыли на акцию

| | На 01.01.2013 г. | На 01.01.2012 г. |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Базовая прибыль, тыс. руб. | 569 340 | 329 662 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 7 085 631 | 6 819 073 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | 80,35 | 48,34 руб. |

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию увеличилась за отчетный год в 1,66 раз.

3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности

3.1. Кредитование.

Кредитование предприятий и физических лиц на протяжении многих лет остается одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-БАНКа. Доля кредитов в активах Банка составила на конец года 53%, а объем кредитного портфеля достиг 16,3 млрд. рублей. Большую часть портфеля составляют кредиты корпоративным заемщикам, представленным в основном предприятиями малого и среднего бизнеса. Кредитование физических лиц осуществляется в основном по ипотечным программам и по программам кредитования сотрудников корпоративных клиентов банка. Более 75% кредитов физическим лицам обеспечены залогом недвижимости.

Кредитный портфель СДМ-БАНКа в 2012 году вырос на 12,4%, что отражает консервативность подхода в части кредитной политики Банка, и, в среднем, соответствует темпам роста универсальных коммерческих банков банковской системы РФ в целом.

Рост кредитного портфеля происходил во всех сегментах: кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование крупных корпоративных клиентов, кредитование физических лиц, а также по лизинговому и факторинговому направлениям. Доля кредитов предприятиям существенно не изменилась за 2012 год и составила на конец года 89% от общего портфеля кредитов.

Основной кредитный портфель Банка сосредоточен в Московском регионе (81% от общего кредитного портфеля Банка), а также в регионах функционирования филиалов Банка. Это обусловлено возможностью оперативного мониторинга деятельности заемщиков и контроля заложенного имущества. За 2012 год доля кредитов в филиалах Банка увеличилась с 16% до 19% от общего кредитного портфеля Банка, что связано с открытием нового филиала в городе Екатеринбург в 2012 году, а также поступательным развитием филиальной сети Банка.

Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям. Приоритетными по развитию кредитного портфеля отраслями СДМ-БАНК считает пищевую,

легкую, строительную, нефтехимическую промышленность, телекоммуникации, сферу услуг, а также арендный бизнес, при условии, что кредиты защищены залогом недвижимости и арендными платежами.

В 2012 году Банк продолжил работу по улучшению качества кредитного портфеля, а также с появившимися в кризисные годы проблемными кредитами. Доля просроченных кредитов Банка сохранилась на уровне 1,7% от величины кредитного портфеля, что существенно ниже среднерыночного показателя по банковской системе РФ на конец 2012 года.

Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банком созданы резервы в соответствии с реальными рисками, которые оцениваются на основании комплексного и объективного анализа всей информации о заемщике и рынке его функционирования. В результате консервативной кредитной политики СДМ-БАНКа созданные резервы на потери по ссудам в 2,57 раза покрывали величину просрочки, что выше среднерыночного показателя покрытия резервами просроченных кредитов, который составляет 1,7.

Общие доходы Банка от кредитования в 2012 году составили 1,9 млрд. рублей, что на 27% больше показателя 2011 года. Доля комиссионных доходов банка от кредитных услуг в общем объеме доходов от кредитования сохранилась на уровне 5%

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими и международными финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. В 2012 году продолжают действовать договоры целевого кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, заключенный Банком с ЕБРР на общую сумму 375 млн. рублей на срок 5 лет.

В 2013 году Банк планирует качественный, равномерный рост кредитного портфеля по всем направлениям с опережающим ростом кредитов малому бизнесу, лизингового и факторингового портфеля. Кредитование малых предприятий будет, осуществляется на основании стандартов, утвержденных и разработанных для малого бизнеса при посредничестве консультантов ЕБРР.

Банк продолжит активно предлагать различные кредитные программы физическим лицам – сотрудникам корпоративных клиентов банка.

В ходе дальнейшего совершенствования кредитной работы в 2013 году акцент будет сделан на оптимизацию внутрибанковских кредитных технологий для повышения скорости и качества обслуживания заемщиков. Для этих целей Банк продолжит проект полной автоматизации кредитных бизнес-процессов в рамках единой программы.

3.2. Операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

На конец 2012 года объем вложений Банка в ценные бумаги составил 8,9 млрд. рублей.

В 2012 году Банк, руководствуясь принципами консервативного и тщательного отбора облигаций, продолжил инвестировать свободные валютные денежные средства в еврооблигации российских эмитентов, находя также интересные инвестиционные возможности вложений в быстро развивающиеся компании из стран СНГ. СДМ-БАНК выбирал лучшие инвестиционные возможности, появившиеся в 2012 году с повышенной волатильностью на европейских рынках.

Банк предпочёл максимально снизить кредитный риск на внутреннем рынке, оставив в своем портфеле, в основном, короткие высоконадежные облигации Министерства финансов России, крупнейших компаний с рейтингами инвестиционного уровня, а также облигации надежных компаний с рейтингами не ниже уровня «ВВ». На конец 2012 года структура портфеля ценных бумаг представлена следующим образом: 79% бумаг - эмитентов с рейтингов \geq ВВВ-, 20% бумаг эмитенты с прочими рейтингами, 1% бумаг – эмитенты без рейтинга.

В 2012 году Банк принимал участие в размещениях коротких рублевых облигаций российских банков, с которыми Банк сотрудничал и в других секторах финансового рынка. Банковские бумаги предлагали повышенную доходность при понятном риске эмитента и его кредитного профиля.

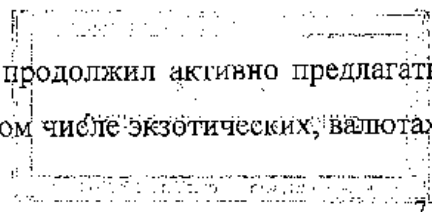
В качестве залога по операциям «прямое РЕПО» с Банком России могло быть использовано более 90% рублевых облигаций из портфеля СДМ-БАНКа, что добавило стабильности и надежности Банку в условиях дефицита ликвидности на российском рынке.

В 2012 году Банк России продолжил политику инфляционного таргетирования, при этом допуская большую волатильность валютного курса при относительно стабильных процентных ставках. Предполагаемый запуск торговли российскими государственными рублевыми бумагами через систему EUROCLEAR создал дополнительный спрос со стороны нерезидентов на рубль и рублевые активы.

В прошедшем году Банк использовал стратегию хеджирования валютного риска при инвестировании денежных средств в рублевые или валютные облигации в зависимости от состояния рынка процентных ставок на кросс-валютных свопах и относительной привлекательности активов одного эмитента в различных валютах.

В процессе активной торговли на международных рынках и расширения продуктовой линейки СДМ-БАНК продолжил сотрудничество с мировыми инвестиционными банками Великобритании, США, Франции, Швейцарии, Австрии, Германии, инвестиционными фондами из Европы, Азии и США. Банк имел возможность получать лучшие цены и качественную аналитику от крупнейших участников мирового финансового рынка и транслировать их для своих клиентов.

В продолжение развития конверсионных операций Банк продолжил активно предлагать клиентам сервис проведения платежей в любых иностранных, в том числе экзотических, валютах



благодаря новому этапу сотрудничества с иностранными банками-контрагентами. Помимо традиционных операций с основными валютными парами евро - доллар, британский фунт - доллар, увеличились объемы торговли свопами и валютными форвардами с крупнейшими российскими банками.

В 2013 году банк ожидает продолжения политики Банка России по сдерживанию инфляции, повышению волатильности курса бивалютной корзины по отношению к рублю, поддержки банковской системы через каналы предоставления ликвидности одновременно с Министерством финансов, Федеральным Казначейством, размещением пенсионных накоплений на депозиты российских коммерческих банков.

На рынке облигаций прогнозируется рост первичного предложения со стороны российских и иностранных компаний, для которых рублевое фондирование представляется наиболее выгодным. Планируемый запуск торговли российскими корпоративными рублевыми облигациями через систему EUROCLEAR/CLEARSTREAM до второй половины 2013 года создаст спрос на высококачественные бумаги первого эшелона, которые заметно отстают от ОФЗ и предлагают привлекательную доходность.

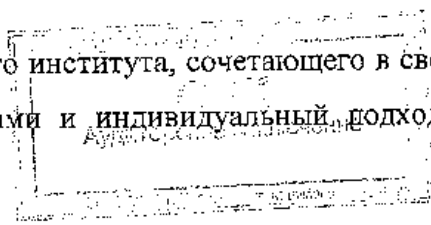
Планирование деятельности Банка на 2013 год предполагает темп роста активов в 20%, рост кредитного портфеля в 30%, при росте средств клиентов в 20%. В начале 2013 года Банк планирует выпустить дебютный облигационный заем объемом 1,5 млрд. рублей, который даст начало развитию части пассивов в виде заимствований с долговых рынков капитала. Успешное размещение позволит Банку, сохранив действующую модель бизнеса в части жестких требований к ликвидности, достичь запланированных темпов роста, начать публичную кредитную историю и диверсифицировать ресурсную базу.

Банк продолжит расширение спектра операций на всех финансовых рынках, с целью предоставления своим клиентам качественного обслуживания и возможности работы с любыми финансовыми инструментами.

3.3. Организация обслуживания корпоративных клиентов.

Работа с корпоративными клиентами, основную долю которых представляют предприятия малого и среднего бизнеса, является одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-БАНКа. Предоставление современных высококачественных банковских продуктов, комплексов услуг и индивидуальных решений – это основная задача, которую ставит перед собой Банк в работе с клиентами – юридическими лицами.

Успешное развитие Банка как универсального финансового института, сочетающего в своей клиентской политике консервативность в управлении рисками и индивидуальный подход к



каждому клиенту – основные критерии работы СДМ-БАНКа. На конец 2012 года число корпоративных клиентов банка составило 9 330 шт.

Один из основных финансовых показателей работы Банка с клиентами, величина остатков денежных средств на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов, за 2012 год увеличилась на 1,1 млрд. руб., составив 14,2 млрд. руб. на конец года. Увеличение объема привлеченных Банком средств происходило с сохранением их высокой диверсификации по отраслям деятельности клиентов.

В 2012 году Банк продолжил работу по расширению спектра продуктов, предоставляемых предприятиям. Основное внимание уделялось разработке высокотехнологичных услуг, учитывающих специфику деятельности каждого из клиентов.

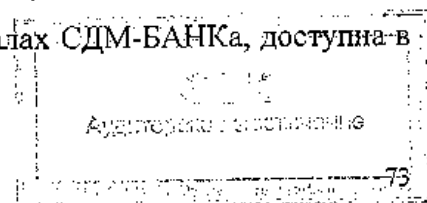
В организации обслуживания предприятий и развитии международного бизнеса основной акцент Банк делает на предоставление клиентам продуктов, связанных с их внешнеэкономической деятельностью, таких как, торговое финансирование, переводы в иностранной валюте, конверсионные операции. С этой целью СДМ-БАНК находился в постоянном диалоге с зарубежными банками-корреспондентами по всем вопросам сотрудничества. В прошедшем году основные партнеры Банка по документарным операциям подтвердили готовность предоставления непокровных линий по торговому финансированию для подтверждения аккредитивов, выпущенных Банком по распоряжению клиентов.

Для клиентов, стремящихся застраховаться от валютных рисков и сделать результаты внешнеэкономической деятельности предсказуемыми, Банк предоставил возможность заключения форвардных контрактов, позволяющих хеджировать убытки в случае изменения курса валюты в будущем.

СДМ-БАНК является участником общероссийской сети банкоматов «Объединенной Расчетной Системы» (ОРС), что позитивно отражается на условиях обслуживания банковских карт сотрудников корпоративных клиентов, подключенных к программе автоматизированной выплаты заработной платы («зарплатным проектам»).

Инновационный подход к обслуживанию клиентов является одним из стратегически важных преимуществ СДМ-БАНКа. В 2012 году на 35% выросла эквайринговая сеть СДМ-БАНКа. Количество торгово-сервисных точек, в которых Банк осуществляет эквайринговое обслуживание, по состоянию на 01.01.2013 года составило 1 221 штук.

Ежегодно банк расширяет перечень услуг, предлагаемых в банкоматах и терминалах самообслуживания (ТСО) «Плат-Форма». По состоянию на 01.01.2013 года количество терминалов самообслуживания составило 528 штук. В терминалах «Плат-Форма», расположенных в Москве и Московской области, а так же в филиалах СДМ-БАНКа, доступна в



круглосуточном режиме услуга инкассации (внесения) выручки юридических лиц, как клиентов банка, так и сторонних клиентов.

В 2013 году Банк намерен продолжать совершенствование системы обслуживания клиентов, повышать качество предоставляемых сервисов. Основное внимание будет уделено развитию системы персонального менеджмента клиентов и систем дистанционной работы с клиентами.

3.4. Организация обслуживания физических лиц.

В 2012 году СДМ-БАНК традиционно уделял большое внимание развитию и совершенствованию услуг для физических лиц. В прошедшем году Банк предложил клиентам - физическим лицам модернизированную версию дистанционного банковского обслуживания, отвечающую всем современным требованиям к системам подобного назначения. Клиенты Банка высоко оценили функционал модернизированной системы, и к концу 2012 года количество клиентов, использующих ДБО, выросло почти на 30%. Банк будет продолжать расширять функционал системы и в 2013 г.

На протяжении всего года Банк предлагал клиентам различные варианты сезонных вкладов, в том числе вклады с подарками в виде банковских карт. Сформировавшееся в течение последних лет доверие клиентов банку позволило сохранить объем срочных вкладов в условиях высокой конкуренции, при этом, не сильно повышая процентные ставки.

В 2012 году Банк расширил участие в Банковской программе привилегий для держателей банковских карт КБ «СДМ-БАНК» (ОАО), подключив к ней ряд своих филиалов.

В 2012 году Банк начал выпуск карт премиум класса Visa Infinite, которые не только подчеркивают высокий статус их обладателей, но и предоставляют доступ к программе привилегий платежной системы Visa.

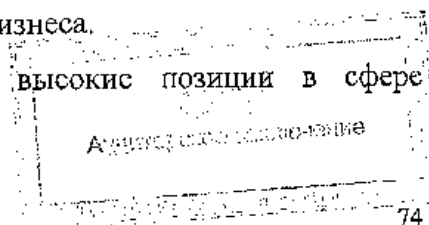
В 2013 году Банк будет продолжать совершенствовать дистанционное обслуживание Клиентов, и планирует предложить мобильное приложение, позволяющее пользоваться системой Интернет-Клиент с помощью телефонов.

3.5. Проекты и инновации.

КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) позиционирует себя как высокотехнологичный банк, который предоставляет клиентам все возможности, имеющиеся на рынке банковских услуг.

В 2012 году Банк прошел аудит ИТ-службы. Аудитором явился лидер рынка ИТ-технологий – компания «КРОК». В ходе аудита был подтвержден высокий уровень развития информационных технологий в банке и сформулирована стратегия развития информационных технологий на трехлетнюю перспективу, а также сформирован портфель инновационных проектов, которые следует выполнить Банку для развития своего бизнеса.

Традиционно уже долгое время СДМ-Банк удерживает высокие позиции в сфере предоставления клиентам электронных банковских услуг.



В 2012 году Банком завершён проект перехода на новую систему «Интернет-банк для физических лиц». Клиенты получили новый удобный интуитивно понятный интерфейс, возможность оплаты всех услуг, предлагаемых платёжными провайдерами. Система, в отличие от старой версии, обладает возможностью быстрого подключения появляющихся на рынке новых платёжных услуг. В наступившем 2013 году Банк сделает возможным для своих клиентов «видеть» в системе информацию о задолженности по бюджетным платежам и оплачивать эту задолженность, внедрит продукт «виртуальная карта», предоставит возможность оплачивать услуги не только картой СДМ-БАНКА, но и картами других банков. В систему Интернет-банка будет встроен модуль планирования личных финансов одного из лидеров рынка.

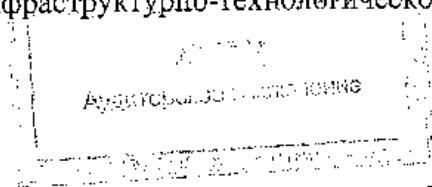
В апреле 2013 года завершится проект по внедрению системы мобильного банкинга. Клиенты банка смогут осуществлять платежи прямо с телефонов или коммуникаторов основных современных мобильных платформ: Apple, WinMobile, Android, J2ME. Важной особенностью системы станет возможность ее работы в отсутствие интернета — для выполнения операций достаточно просто наличия сотовой связи.

Отдельно следует выделить направление СМС-уведомлений: в течение 2012 Банк планомерно наращивал, и в 2013 году будет продолжать наращивать функциональность СМС-рассылок. Это и информирование о проведении платежа, и информация о входе в систему дистанционного обслуживания, и информация об отказе платежа, и информирование о необходимости в ближайшее время погасить кредит, или о грядущем окончании срока действия вклада.

В 2012 году СДМ-БАНК стартовал проект по получению статуса принципиального члена платёжной системы VISA, что позволит предлагать клиентам более выгодные условия операций по пластиковым картам. Этот проект планируется завершить в августе 2013 года. Параллельно Банк стартует проект по получению статуса принципиального члена MasterCard, который должен быть закончен до конца 2013 года. Также до конца 2013 года Банк получит лицензию на электронную коммерцию, что позволит сделать более безопасными транзакции в Интернет по эмитированным банком картам, а также предоставить клиентам возможность Интернет-эквайринга.

В рамках вышеописанных проектов по пластиковым картам Банк проходит аудит PCI DSS (безопасность в платёжных системах), что является подтверждением высокого уровня безопасности платежей по картам СДМ-БАНКА.

Наряду с проектами, направленными на развитие бизнеса, СДМ-БАНК значительное внимание уделяет совершенствованию собственной инфраструктурно-технологической платформы.



В 2012 году в банке полностью внедрена система электронного документооборота: документы обрабатываются быстрее и эффективнее. В 2013 году планируется полностью перейти на хранение копий платежных документов в электронном архиве.

В связи с необходимостью более оперативно обслуживать клиентов, кредитующихся в банке, в 2013 году стартовал проект по автоматизации фронт-офиса Кредитного департамента. В ходе реализации проекта будет создана уникальная технологическая платформа, позволяющая в потоке обрабатывать заявки клиентов банка на получение кредита.

В начале 2013 года будет завершен проект по организации резервного центра обработки данных на территории отделения «Электрозаводское». В результате Банк получит техническое решение, позволяющее полноценно обслуживать клиентов даже в условиях серьезной аварии основной серверной. По окончании проекта создания резервной серверной будет осуществлена масштабная реорганизация основной серверной компании в головном офисе Банка. ИТ-служба внедрит новую виртуализационную платформу, что позволит выиграть в быстродействии серверов, и снизит затраты на их содержание.

Учитывая объективные негативные тенденции роста числа мошенничеств в компьютерной сфере, СДМ-БАНК очень внимательно подходит к обеспечению должной безопасности обработки операций и данных своих клиентов. В первом полугодии 2013 года Банк пройдет аудит службы информационной безопасности, аудитором выступает один из лидеров рынка ИБ – компания «ЭпВижн». Подводя же итоги минувшего года, можно заключить, что Банк полностью удовлетворяет требованиям 152-ФЗ «О персональных данных» от 26 июля 2006 года. СДМ-БАНК оснащен современной системой обнаружения и предотвращения атак из Интернет (IDS/IPS). В разработке находятся и будут закончены до конца 2013 года проекты по внедрению регулярной процедуры анализа защищенности вычислительных серверов Банка от угроз информационной безопасности, по разделению сети на логически разделенные сегменты, по мониторингу и обработке событий информационной безопасности. В конце 2013 года Банк планирует установить автоматическую систему контроля за перемещением информации внутри сети, что еще более усилит безопасность обработки данных клиентов.

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка и сформированы на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- достоверное отражение операций банка в бухгалтерских и статистических отчетах строго на основе данных учета;
- ведение всех операций банка методом двойной записи на счетах в соответствии с утвержденным рабочим планом счетов бухгалтерского учета;
- ведение всех операций банка в валюте РФ – в рублях, ведение операций с иностранной валютой в двойной оценке - в рублях по курсу ЦБ РФ и иностранной валюте;
- отражение в бухгалтерском учете всех операций в день их совершения (поступления документов).

Банк принимает следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях; в случае осуществления переоценки однородных групп объектов – по текущей (восстановительной) стоимости, за которую принимается рыночная стоимость;
- бухгалтерский учет земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости;
- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и т.д.; материальные запасы - по фактической стоимости;
- дебиторская, включая ссудную, и кредиторская задолженность отражаются в учете в сумме фактической задолженности;
- вложения в ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли в установленном порядке; в случае невозможности определения справедливой стоимости – путем создания резервов. Возникающие при этом расходы и доходы учитываются при расчете собственных средств банка;
- в качестве метода оценки себестоимости ценных бумаг при отражении в бухгалтерском учете их выбытия принят метод ФИФО, предполагающий, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются первоначальные вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

4.2. Существенные изменения в учетной политике

Аудиторское заключение
2007-2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022-2023-2024-2025-2026-2027-2028-2029-2030-2031-2032-2033-2034-2035-2036-2037-2038-2039-2040-2041-2042-2043-2044-2045-2046-2047-2048-2049-2050-2051-2052-2053-2054-2055-2056-2057-2058-2059-2060-2061-2062-2063-2064-2065-2066-2067-2068-2069-2070-2071-2072-2073-2074-2075-2076-2077-2078-2079-2080-2081-2082-2083-2084-2085-2086-2087-2088-2089-2090-2091-2092-2093-2094-2095-2096-2097-2098-2099-2100-2101-2102-2103-2104-2105-2106-2107-2108-2109-2110-2111-2112-2113-2114-2115-2116-2117-2118-2119-2120-2121-2122-2123-2124-2125-2126-2127-2128-2129-2130-2131-2132-2133-2134-2135-2136-2137-2138-2139-2140-2141-2142-2143-2144-2145-2146-2147-2148-2149-2150-2151-2152-2153-2154-2155-2156-2157-2158-2159-2160-2161-2162-2163-2164-2165-2166-2167-2168-2169-2170-2171-2172-2173-2174-2175-2176-2177-2178-2179-2180-2181-2182-2183-2184-2185-2186-2187-2188-2189-2190-2191-2192-2193-2194-2195-2196-2197-2198-2199-2200-2201-2202-2203-2204-2205-2206-2207-2208-2209-2210-2211-2212-2213-2214-2215-2216-2217-2218-2219-2220-2221-2222-2223-2224-2225-2226-2227-2228-2229-2230-2231-2232-2233-2234-2235-2236-2237-2238-2239-2240-2241-2242-2243-2244-2245-2246-2247-2248-2249-2250-2251-2252-2253-2254-2255-2256-2257-2258-2259-2260-2261-2262-2263-2264-2265-2266-2267-2268-2269-2270-2271-2272-2273-2274-2275-2276-2277-2278-2279-2280-2281-2282-2283-2284-2285-2286-2287-2288-2289-2290-2291-2292-2293-2294-2295-2296-2297-2298-2299-2300-2301-2302-2303-2304-2305-2306-2307-2308-2309-2310-2311-2312-2313-2314-2315-2316-2317-2318-2319-2320-2321-2322-2323-2324-2325-2326-2327-2328-2329-2330-2331-2332-2333-2334-2335-2336-2337-2338-2339-2340-2341-2342-2343-2344-2345-2346-2347-2348-2349-2350-2351-2352-2353-2354-2355-2356-2357-2358-2359-2360-2361-2362-2363-2364-2365-2366-2367-2368-2369-2370-2371-2372-2373-2374-2375-2376-2377-2378-2379-2380-2381-2382-2383-2384-2385-2386-2387-2388-2389-2390-2391-2392-2393-2394-2395-2396-2397-2398-2399-2400-2401-2402-2403-2404-2405-2406-2407-2408-2409-2410-2411-2412-2413-2414-2415-2416-2417-2418-2419-2420-2421-2422-2423-2424-2425-2426-2427-2428-2429-2430-2431-2432-2433-2434-2435-2436-2437-2438-2439-2440-2441-2442-2443-2444-2445-2446-2447-2448-2449-2450-2451-2452-2453-2454-2455-2456-2457-2458-2459-2460-2461-2462-2463-2464-2465-2466-2467-2468-2469-2470-2471-2472-2473-2474-2475-2476-2477-2478-2479-2480-2481-2482-2483-2484-2485-2486-2487-2488-2489-2490-2491-2492-2493-2494-2495-2496-2497-2498-2499-2500-2501-2502-2503-2504-2505-2506-2507-2508-2509-2510-2511-2512-2513-2514-2515-2516-2517-2518-2519-2520-2521-2522-2523-2524-2525-2526-2527-2528-2529-2530-2531-2532-2533-2534-2535-2536-2537-2538-2539-2540-2541-2542-2543-2544-2545-2546-2547-2548-2549-2550-2551-2552-2553-2554-2555-2556-2557-2558-2559-2560-2561-2562-2563-2564-2565-2566-2567-2568-2569-2570-2571-2572-2573-2574-2575-2576-2577-2578-2579-2580-2581-2582-2583-2584-2585-2586-2587-2588-2589-2590-2591-2592-2593-2594-2595-2596-2597-2598-2599-2600-2601-2602-2603-2604-2605-2606-2607-2608-2609-2610-2611-2612-2613-2614-2615-2616-2617-2618-2619-2620-2621-2622-2623-2624-2625-2626-2627-2628-2629-2630-2631-2632-2633-2634-2635-2636-2637-2638-2639-2640-2641-2642-2643-2644-2645-2646-2647-2648-2649-2650-2651-2652-2653-2654-2655-2656-2657-2658-2659-2660-2661-2662-2663-2664-2665-2666-2667-2668-2669-2670-2671-2672-2673-2674-2675-2676-2677-2678-2679-2680-2681-2682-2683-2684-2685-2686-2687-2688-2689-2690-2691-2692-2693-2694-2695-2696-2697-2698-2699-2700-2701-2702-2703-2704-2705-2706-2707-2708-2709-2710-2711-2712-2713-2714-2715-2716-2717-2718-2719-2720-2721-2722-2723-2724-2725-2726-2727-2728-2729-2730-2731-2732-2733-2734-2735-2736-2737-2738-2739-2740-2741-2742-2743-2744-2745-2746-2747-2748-2749-2750-2751-2752-2753-2754-2755-2756-2757-2758-2759-2760-2761-2762-2763-2764-2765-2766-2767-2768-2769-2770-2771-2772-2773-2774-2775-2776-2777-2778-2779-2780-2781-2782-2783-2784-2785-2786-2787-2788-2789-2790-2791-2792-2793-2794-2795-2796-2797-2798-2799-2800-2801-2802-2803-2804-2805-2806-2807-2808-2809-2810-2811-2812-2813-2814-2815-2816-2817-2818-2819-2820-2821-2822-2823-2824-2825-2826-2827-2828-2829-2830-2831-2832-2833-2834-2835-2836-2837-2838-2839-2840-2841-2842-2843-2844-2845-2846-2847-2848-2849-2850-2851-2852-2853-2854-2855-2856-2857-2858-2859-2860-2861-2862-2863-2864-2865-2866-2867-2868-2869-2870-2871-2872-2873-2874-2875-2876-2877-2878-2879-2880-2881-2882-2883-2884-2885-2886-2887-2888-2889-2890-2891-2892-2893-2894-2895-2896-2897-2898-2899-2900-2901-2902-2903-2904-2905-2906-2907-2908-2909-2910-2911-2912-2913-2914-2915-2916-2917-2918-2919-2920-2921-2922-2923-2924-2925-2926-2927-2928-2929-2930-2931-2932-2933-2934-2935-2936-2937-2938-2939-2940-2941-2942-2943-2944-2945-2946-2947-2948-2949-2950-2951-2952-2953-2954-2955-2956-2957-2958-2959-2960-2961-2962-2963-2964-2965-2966-2967-2968-2969-2970-2971-2972-2973-2974-2975-2976-2977-2978-2979-2980-2981-2982-2983-2984-2985-2986-2987-2988-2989-2990-2991-2992-2993-2994-2995-2996-2997-2998-2999-3000-3001-3002-3003-3004-3005-3006-3007-3008-3009-3010-3011-3012-3013-3014-3015-3016-3017-3018-3019-3020-3021-3022-3023-3024-3025-3026-3027-3028-3029-3030-3031-3032-3033-3034-3035-3036-3037-3038-3039-3040-3041-3042-3043-3044-3045-3046-3047-3048-3049-3050-3051-3052-3053-3054-3055-3056-3057-3058-3059-3060-3061-3062-3063-3064-3065-3066-3067-3068-3069-3070-3071-3072-3073-3074-3075-3076-3077-3078-3079-3080-3081-3082-3083-3084-3085-3086-3087-3088-3089-3090-3091-3092-3093-3094-3095-3096-3097-3098-3099-3100-3101-3102-3103-3104-3105-3106-3107-3108-3109-3110-3111-3112-3113-3114-3115-3116-3117-3118-3119-3120-3121-3122-3123-3124-3125-3126-3127-3128-3129-3130-3131-3132-3133-3134-3135-3136-3137-3138-3139-3140-3141-3142-3143-3144-3145-3146-3147-3148-3149-3150-3151-3152-3153-3154-3155-3156-3157-3158-3159-3160-3161-3162-3163-3164-3165-3166-3167-3168-3169-3170-3171-3172-3173-3174-3175-3176-3177-3178-3179-3180-3181-3182-3183-3184-3185-3186-3187-3188-3189-3190-3191-3192-3193-3194-3195-3196-3197-3198-3199-3200-3201-3202-3203-3204-3205-3206-3207-3208-3209-3210-3211-3212-3213-3214-3215-3216-3217-3218-3219-3220-3221-3222-3223-3224-3225-3226-3227-3228-3229-3230-3231-3232-3233-3234-3235-3236-3237-3238-3239-3240-3241-3242-3243-3244-3245-3246-3247-3248-3249-3250-3251-3252-3253-3254-3255-3256-3257-3258-3259-3260-3261-3262-3263-3264-3265-3266-3267-3268-3269-3270-3271-3272-3273-3274-3275-3276-3277-3278-3279-3280-3281-3282-3283-3284-3285-3286-3287-3288-3289-3290-3291-3292-3293-3294-3295-3296-3297-3298-3299-3300-3301-3302-3303-3304-3305-3306-3307-3308-3309-3310-3311-3312-3313-3314-3315-3316-3317-3318-3319-3320-3321-3322-3323-3324-3325-3326-3327-3328-3329-3330-3331-3332-3333-3334-3335-3336-3337-3338-3339-3340-3341-3342-3343-3344-3345-3346-3347-3348-3349-3350-3351-3352-3353-3354-3355-3356-3357-3358-3359-3360-3361-3362-3363-3364-3365-3366-3367-3368-3369-3370-3371-3372-3373-3374-3375-3376-3377-3378-3379-3380-3381-3382-3383-3384-3385-3386-3387-3388-3389-3390-3391-3392-3393-3394-3395-3396-3397-3398-3399-3400-3401-3402-3403-3404-3405-3406-3407-3408-3409-3410-3411-3412-3413-3414-3415-3416-3417-3418-3419-3420-3421-3422-3423-3424-3425-3426-3427-3428-3429-3430-3431-3432-3433-3434-3435-3436-3437-3438-3439-3440-3441-3442-3443-3444-3445-3446-3447-3448-3449-3450-3451-3452-3453-3454-3455-3456-3457-3458-3459-3460-3461-3462-3463-3464-3465-3466-3467-3468-3469-3470-3471-3472-3473-3474-3475-3476-3477-3478-3479-3480-3481-3482-3483-3484-3485-3486-3487-3488-3489-3490-3491-3492-3493-3494-3495-3496-3497-3498-3499-3500-3501-3502-3503-3504-3505-3506-3507-3508-3509-3510-3511-3512-3513-3514-3515-3516-3517-3518-3519-3520-3521-3522-3523-3524-3525-3526-3527-3528-3529-3530-3531-3532-3533-3534-3535-3536-3537-3538-3539-3540-3541-3542-3543-3544-3545-3546-3547-3548-3549-3550-3551-3552-3553-3554-3555-3556-3557-3558-3559-3560-3561-3562-3563-3564-3565-3566-3567-3568-3569-3570-3571-3572-3573-3574-3575-3576-3577-3578-3579-3580-3581-3582-3583-3584-3585-3586-3587-3588-3589-3590-3591-3592-3593-3594-3595-3596-3597-3598-3599-3600-3601-3602-3603-3604-3605-3606-3607-3608-3609-3610-3611-3612-3613-3614-3615-3616-3617-3618-3619-3620-3621-3622-3623-3624-3625-3626-3627-3628-3629-3630-3631-3632-3633-3634-3635-3636-3637-3638-3639-3640-3641-3642-3643-3644-3645-3646-3647-3648-3649-3650-3651-3652-3653-3654-3655-3656-3657-3658-3659-3660-3661-3662-3663-3664-3665-3666-3667-3668-3669-3670-3671-3672-3673-3674-3675-3676-3677-3678-3679-3680-3681-3682-3683-3684-3685-3686-3687-3688-3689-3690-3691-3692-3693-3694-3695-3696-3697-3698-3699-3700-3701-3702-3703-3704-3705-3706-3707-3708-3709-3710-3711-3712-3713-3714-3715-3716-3717-3718-3719-3720-3721-3722-3723-3724-3725-3726-3727-3728-3729-3730-3731-3732-3733-3734-3735-3736-3737-3738-3739-3740-3741-3742-3743-3744-3745-3746-3747-3748-3749-3750-3751-3752-3753-3754-3755-3756-3757-3758-3759-3760-3761-3762-3763-3764-3765-3766-3767-3768-3769-3770-3771-3772-3773-3774-3775-3776-3777-3778-3779-3780-3781-3782-3783-3784-3785-3786-3787-3788-3789-3790-3791-3792-3793-3794-3795-3796-3797-3798-3799-3800-3801-3802-3803-3804-3805-3806-3807-3808-3809-3810-3811-3812-3813-3814-3815-3816-3817-3818-3819-3820-3821-3822-3823-3824-3825-3826-3827-3828-3829-3830-3831-3832-3833-3834-3835-3836-3837-3838-3839-3840-3841-3842-3843-3844-3845-3846-3847-3848-3849-3850-3851-3852-3853-3854-3855-3856-3857-3858-3859-3860-3861-3862-3863-3864-3865-3866-3867-3868-3869-3870-3871-3872-3873-3874-3875-3876-3877-3878-3879-3880-3881-3882-3883-3884-3885-3886-3887-3888-3889-3890-3891-3892-3893-3894-3895-3896-3897-3898-3899-3900-3901-3902-3903-3904-3905-3906-3907-3908-3909-3910-3911-3912-3913-3914-3915-3916-3917-3918-3919-3920-3921-3922-3923-3924-3925-3926-3927-3928-3929-3930-3931-3932-3933-3934-3935-3936-3937-3938-3939-3940-3941-3942-3943-3944-3945-3946-3947-3948-3949-3950-3951-3952-3953-3954-3955-3956-3957-3958-3959-3960-3961-3962-3963-3964-3965-3966-3967-3968-3969-3970-3971-3972-3973-3974-3975-3976-3977-3978-3979-3980-3981-3982-3983-3984-3985-3986-3987-3988-3989-3990-3991-3992-3993-3994-3995-3996-3997-3998-3999-4000-4001-4002-4003-4004-4005-4006-4007-4008-4009-4010-4011-4012-4013-4014-4015-4016-4017-4018-4019-4020-4021-4022-4023-4024-4025-4026-4027-4028-4029-4030-4031-4032-4033-4034-4035-4036-4037-4038-4039-4040-4041-4042-4043-4044-4045-4046-4047-4048-4049-4050-4051-4052-4053-4054-4055-4056-4057-4058-4059-4060-4061-4062-4063-4064-4065-4066-4067-4068-4069-4070-4071-4072-4073-4074-4075-4076-4077-4078-4079-4080-4081-4082-4083-4084-4085-4086-4087-4088-4089-4090-4091-4092-4093-4094-4095-4096-4097-4098-4099-4100-4101-4102-4103-4104-4105-4106-4107-4108-4109-4110-4111-4112-4113-4114-4115-4116-4117-4118-4119-4120-4121-4122-4123-4124-4125-4126-4127-4128-4129-4130-4131-4132-4133-4134-4135-4136-4137-4138-4139-4140-4141-4142-4143-4144-4145-4146-4147-4148-4149-4150-4151-4152-4153-4154-4155-4156-4157-4158-4159-4160-4161-4162-4163-4164-4165-4166-4167-4168-4169-4170-4171-4172-4173-4174-4175-4176-4177-4178-4179-4180-4181-4182-4183-4184-4185-4186-4187-4188-4189-4190-4191-4192-4193-4194-4195-4196-4197-4198-4199-4200-4201-4202-4203-4204-4205-4206-4207-4208-4209-4210-4211-4212-4213-4214-4215-4216-4217-4218-4219-4220-4221-4222-4223-4224-4225-4226-4227-4228-4229-4230-4231-4232-4233-4234-4235-4236-4237-4238-4239-4240-4241-4242-4243-4244-4245-4246-4247-4248-4249-4250-4251-4252-4253-4254-4255-4256-4257-4258-4259-4260-4261-4262-4263-4264-4265-4266-4267-4268-4269-4270-4271-4272-4273-4274-4275-4276-4277-4278-4279-4280-4281-4282-4283-4284-4285-4286-4287-4288-4289-4290-4291-4292-4293-4294-4295-4296-4297-4298-4299-4300-4301-4302-4303-4304-4305-4306-4307-4308-4309-4310-4311-4312-4313-4314-4315-4316-4317-4318-4319-4320-4321-4322-4323-4324-4325-4326-4

В 2012 г. в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета были внесены следующие изменения, не оказавшие существенного влияния на сопоставимость результатов 2012 и 2011 годов:

- уточнен порядок учета импортных аккредитивов с предоставлением покрытия клиентом и пост - финансированием;
- определен порядок расчетов по инкассации платежных терминалов сторонними инкассирующими организациями с пересчетом в банке-корреспонденте;
- определен порядок бухгалтерского учета операций переводов VISA Money Transfer (VMT), в связи с началом осуществления указанных переводов;
- установлен порядок формирования резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, включая бумаги, принятые в обеспечение, учитываемые в депозитариях, не соответствующих требованиям Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У;
- в связи с получением лицензии Центрального Банка РФ на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов на территории РФ были внесены дополнения, устанавливающие порядок отражения операций с драгоценными металлами, включая учет памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов; порядок их оценки, определения финансового результата от операций и сделок с драгоценными металлами (в т.ч. по срочным сделкам).

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банк ежегодно проводит инвентаризацию лицевых счетов, договоров, финансовых требований и обязательств, ценных бумаг и имущества. По состоянию на 01 декабря 2012 года Банк (приказ № 04-02/2012 от 24.12.2012 года) произвел инвентаризацию всех статей баланса, ревизию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

Банком в установленном порядке по состоянию на 01 ноября 2012 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

В ходе инвентаризации имущества Банка, выявлено незначительное расхождение данных аналитического учета в части мест размещения имущества, которое не соответствовало фактическому расположению объектов. При инвентаризации POS-терминалов обнаружена недостача двух POS-терминалов в связи с их утерей клиентами. Организации, у которых были размещены POS-терминалы, не возражают против возмещения

Аудиторская организация

затрат за утерянный POS-терминал. По факту недостачи выставлены счета на оплату. В период инвентаризации POS-терминалы списаны с баланса и внесистемного учета Банка.

Других расхождений с учетными данными не установлено.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета.

По результатам ревизии кассы, проведенной КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 г., излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами. Резервы на возможные потери созданы в полном объеме согласно нормативам, установленным Банком России.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Осуществлена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам. Расхождений не установлено. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности представлена в таблице 23.

Таблица 23. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности.

| | На 01.01.2013 г. (тыс. руб.) | На 01.01.2012 г. (тыс. руб.) |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Остаток на б/с 603, по активным счетам, в т.ч. | 47 515 | 105 086 |
| Остаток на б/с 60312 | 35 196 | 27 819 |
| Остаток на б/с 474 по активным счетам | 90 845 | 99 241 |

Сведения о длительности дебиторской задолженности КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 г. отражены в таблице 24.

Таблица 24. Сведения о длительности дебиторской задолженности на 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

| БС второг о порядк а | До востреб. и до 30 дней | От 30 дней до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше года | Итого по БС |
|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|------------|-------------|
| 47404 | 20 005 | - | - | - | 20 005 |
| 47415 | 700 | - | - | - | 700 |
| 47417 | - | - | - | - | - |
| 47423 | 20 389 | 7 041 | 15 567 | 25 821 | 68 818 |
| 47427 | 1 322 | - | - | - | 1 322 |
| 60302 | 2 117 | - | - | - | 2 117 |

| | | | | | |
|-------|-------|--------|--------|---|--------|
| 60306 | 40 | - | - | - | 40 |
| 60308 | 203 | - | - | - | 203 |
| 60310 | 469 | - | - | - | 469 |
| 60312 | 9 273 | 15 220 | 10 703 | - | 35 196 |
| 60314 | 1 758 | - | - | - | 1 758 |
| 60323 | 1 274 | 5 049 | 1 409 | - | 7 732 |

Таблица 25. Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности.

| | На 01.01.2013 г. (тыс. руб.) | На 01.01.2012 г. (тыс. руб.) |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Остаток на б/с 603 по пассивным счетам, в т.ч. | 81 322 | 31 142 |
| Остаток на б/с 60311, | 13 155 | 7 810 |
| Остаток на б/с 60322 | 13 722 | 12 497 |
| Остаток на б/с 474 по пассивным счетам | 279 433 | 833 379 |

Таблица 26. Сведения о длительности кредиторской задолженности на 01.01.2013 г. (тыс. руб.)

| БС второго порядка | До востреб. и до 30 дней | От 30 дней до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше года | Итого по БС |
|--------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|------------|-------------|
| 47411 | 9 237 | 39 785 | 9 797 | 5 851 | 64 670 |
| 47416 | 7 165 | - | - | - | 7 165 |
| 47422 | 21 364 | - | - | - | 21 364 |
| 47426 | 1 534 | 21 181 | 2 616 | 3 704 | 29 035 |
| 60301 | 38 925 | - | - | - | 38 925 |
| 60305 | 87 | - | - | - | 87 |
| 60309 | - | - | - | - | - |
| 60311 | 13 155 | - | - | - | 13 155 |
| 60322 | 13 359 | 321 | 42 | - | 13 722 |

Банк предпринял необходимые меры в целях получения подтверждения остатков по открытым счетам клиентам. В соответствии с типовым договором банковского счета (вклада), клиенты Банка принимают на себя обязательство подтвердить остатки на счетах, открытых в Банке, в срок до 15 января года, следующего за отчетным. С целью документального оформления подтверждения всем клиентам направлены бланки стандартной формы. В случае неполучения

Банком подтверждения остатков по счетам клиентов до вышеуказанной даты, в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада) остатки на счетах клиентов считаются подтвержденными.

Сведения об остатках средств на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2013 г. отражены в таблице № 26.

Таблица 27. Сведения об остатках средств на счетах до выяснения. (тыс. руб.)

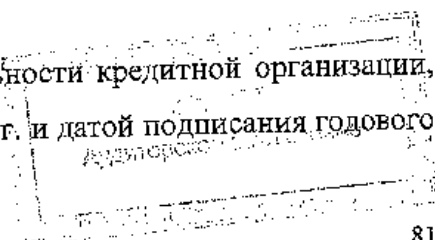
| Дата зачисления на счет 47416 | Валюта счета | Сумма, |
|----------------------------------|--------------|--------|
| 25.12.2012 | RUB | 181 |
| 26.12.2012 | RUB | 62 |
| 27.12.2012 | RUB | 653 |
| 28.12.2012 | RUB | 2 934 |
| 29.12.2012 | RUB | 2 066 |
| 19.12.2012 | USD | 52 |
| 21.12.2012 | USD | 14 |
| 27.12.2012 | USD | 699 |
| 28.12.2012 | USD | 242 |
| 27.12.2012 | EUR | 262 |
| Итого остаток на счете 47416 | | 7 165 |

Наличие остатков на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» объясняется тем, что на отчетную дату подтверждающие документы, позволяющие обеспечить зачисление денежных средств по назначению, получены не были. Все находящиеся на счете до выяснения суммы, зачислены по причине некорректно указанных реквизитов получателя (несоответствие номера счета его наименованию, неверное указание ФИО и лицевых счетов в платежах физических лиц), по причине поступления платежей на закрытые счета клиентов, а также, как не полноформатные платежи, ожидающие поступления первичных документов.

Период нахождения вышеуказанных средств на счете не превышал сроков, установленных нормативными документами Банка России.

4.5. Сведения о корректирующих и не корректирующих событиях после отчетной даты

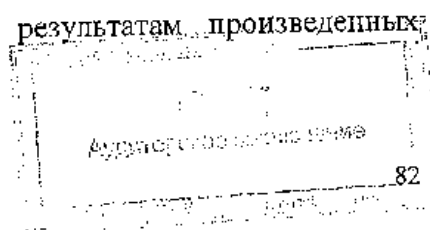
Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой - 01.01.2013 г. и датой подписания годового



отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

- корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность;
- не корректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.
- К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:
- перенос остатков со счета «Финансовый результат текущего года» на счет «Финансовый результат прошлого года»;
- доначисление заработной платы, налогов на фонд заработной платы, обязательной платы по квотированию за 2012 год на сумму 299 тыс. руб.;
- начисления, корректировки по налогам на прибыль по результатам 2012 года на сумму 22 926 тыс. руб.; расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям на сумму 19 529 тыс. руб.;
- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям на сумму 1 057 тыс. руб.;
- отражение положительной переоценки балансовой стоимости основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке на сумму 10 080 тыс. руб.; увеличения амортизации по переоцененным объектам на сумму 4 151 тыс. руб.;
- отражение отрицательной переоценки балансовой стоимости основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке на сумму 1 169 тыс. руб.; уменьшения амортизации по переоцененным объектам на сумму 301 тыс. руб.;
- отражение дооценки балансовой стоимости основных средств после ранее произведенной уценки в корреспонденции со счетом доходов на сумму 4 777 тыс. руб., изменения амортизации по переоцененным объектам за счет доходов на сумму 970 тыс. руб.;
- отражение уценки балансовой стоимости основных средств в корреспонденции со счетом расходов на сумму 7 765 тыс. руб., изменения амортизации по переоцененным объектам за счет расходов на сумму 857 тыс. руб.;
- сальдирование счетов 60301, 60302, 60309, 60310 по результатам произведенных корректировок по налогам;



95

- перенос остатков со счета «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года».

В состав не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, Банк относит размещение 01.03.2013 г. процентных неконвертируемых облигаций серии 01 со сроком погашения на 1 096 – ой день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения в количестве 1 500 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая. Дата государственной регистрации выпуска – 14.03.2012 г.

4.6. Неприменение правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускалось.

4.7. Планируемые изменения в учетной политике

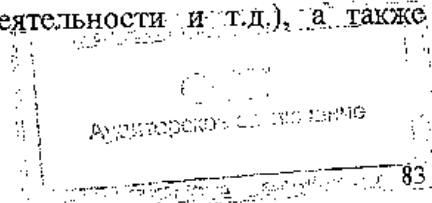
В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей Учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

4.8. Сведения об Аудиторской компании

Дополнительно сообщаем, что годовой отчет КБ "СДМ-БАНК" (ОАО) за 2012 г. подтверждает Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470). В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

- отсутствуют факты прямого или косвенного участия Аудитора (должностных лиц Аудитора) в уставном капитале Банка;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;



- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.

4.9. Сведения о предоставлении форм отчетности

В годовом отчете предоставлены формы отчетности в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813)

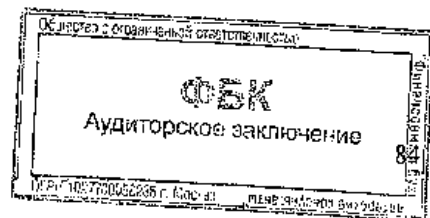
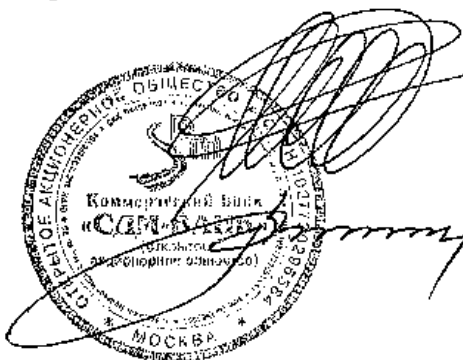
Председатель Правления

Солнцев М.М.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Е.

28.03.2013 г.



Получено 4 экз. по доверенности
Тальченко Н.Б. Н.Б.Т.
23.05.2013г.

