

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

25 апреля 2016 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.С., партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудлируемое лицо: «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)
Основной государственный регистрационный номер:
1027739296584

Свидетельство о государственной регистрации № 006.717
Выдано Московской регистрационной палатой 13.12.1991г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№ 1027739296584, выдано 02.10.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77
№ 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

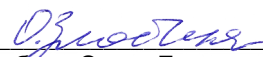
Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП
«Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026,
ОРНЗ 10201017407.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)


	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 181 094	10 367 740
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		268 982	348 359
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	503 112	1 952 721
Средства в банках	9	152 418	72 649
Ссуды, предоставленные клиентам	10	17 974 703	18 951 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	7 569 587	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	10 639 343	7 909 342
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	13	-	3 418 378
Инвестиционная недвижимость	14	1 379 775	942 003
Требования по текущему налогу на прибыль		41 637	46 252
Основные средства	15	564 236	519 117
Прочие активы	16	411 870	475 504
ИТОГО АКТИВЫ		49 686 757	45 003 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	660 627	3 285 529
Средства клиентов	18	41 434 806	34 099 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	843 995	1 850 896
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 015	1 397
Отложенные налоговые обязательства	28	322 954	175 844
Прочие обязательства	20	373 375	196 173
Субординированные займы	21	436 349	660 007
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		44 074 121	40 269 002
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	635 097	635 097
Эмиссионный доход		298 758	298 758
Фонд переоценки основных средств		137 592	135 757
Фонд переоценки ценных бумаг		3 433	-
Нераспределенная прибыль		4 537 756	3 664 908
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5 612 636	4 734 520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		49 686 757	45 003 522

От имени Правления Банка:


Злобина Ольга Борисовна
Член Правления – Первый Заместитель
Председателя Правления

25 апреля 2016 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

От имени Правления Банка:

6 апреля 2016 года
Москва

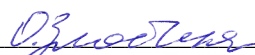
Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)


	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
1 января 2014 года	635 097	298 758	-	139 062	3 285 775	4 358 692
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(3 305)	379 133	375 828
31 декабря 2014 года	635 097	298 758	-	135 757	3 664 908	4 734 520
Итого совокупный доход за год	-	-	3 433	1 835	872 848	878 116
31 декабря 2015 года	635 097	298 758	3 433	137 592	4 537 756	5 612 636

От имени Правления Банка:


Злобина Ольга Борисовна
Член Правления – Первый Заместитель
Председателя Правления

25 апреля 2016 года
Москва




Замяцкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

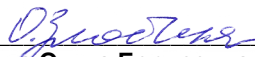
	Примечания	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 911 913	3 349 756
Проценты уплаченные		(1 935 584)	(1 561 038)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток		87 872	(277 459)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		191 772	282 188
Комиссии полученные		1 067 003	950 160
Комиссии уплаченные		(298 362)	(224 908)
Прочие полученные операционные доходы		134 925	80 717
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 745 575)	(1 619 028)
Уплаченный налог на прибыль		(36 404)	(105 664)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 377 560	874 724
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		79 377	(39 799)
Чистое уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 712 890	7 752 636
Чистое уменьшение средств в банках		236 521	254 058
Чистое уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		986 561	2 274 976
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		71 558	(91 108)
(Уменьшение)/увеличение средств банков		(3 141 316)	2 456 732
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		3 530 179	(2 456 732)
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		249 983	36 547
Чистое увеличение прочих обязательств		109 853	13 774
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		5 213 166	11 075 808
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		6 015 479	516 741
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения, включая ценные бумаги в РЕПО		(3 437 362)	(10 603 364)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(7 566 154)	-
Приобретение основных средств	15	(109 038)	(49 123)
Приобретение инвестиционной недвижимости	14	(3 614)	(54 209)
Поступления от реализации основных средств		13 135	2 069
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 087 554)	(10 187 886)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2015 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)


	Примечания	2015	2014
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		31 900	700 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 288 331)	(769 013)
Погашение субординированного займа		(112 517)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 368 948)	(69 013)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		1 056 690	918 258
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(186 646)	1 737 167
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	10 367 740	8 630 573
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	10 181 094	10 367 740

От имени Правления Банка:


Злобина Ольга Борисовна
Член Правления – Первый Заместитель
Председателя Правления

25 апреля 2016 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

25 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 10-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 28 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Тед СНГ»



Неклюдов С.В.