

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «СДМ-Банка» (публичное
акционерное общество) по итогам
деятельности за 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам «СДМ-Банка» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «СДМ-Банка» (публичное акционерное общество) (Банк) (ОГРН 1027739296584, дом 73, Волоколамское шоссе, город Москва, 125424) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «СДМ-Банка» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной юридическим лицам

Мы уделили особое внимание вопросу оценки резерва по ссудам в связи с существенностью балансовой стоимости портфеля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной юридическим лицам, а также в связи с неотъемлемой для процесса оценки резервов на возможные потери неопределенностью, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства Банка, а также необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер резерва на возможные потери по ссудам.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резервов на возможные потери по ссудам, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов ЦБ РФ;
- провели тестирование средств контроля над процессом формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- провели оценку достаточности резерва на возможные потери по ссудам с индивидуальными признаками обесценения (на выборочной основе);
- провели полноту раскрытия данных в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о резервах на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности раскрыта в разделах 3.3 «Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 4.3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», 5.3 «Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения», 8.2.3 «Кредитный риск» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 30 марта 2018 года.

Прочая информация

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и отчете эмитента за I квартал 2019 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и отчет эмитента за I квартал 2019 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента за I квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 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 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, 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) по состоянию на 1 января 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

29 марта 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109307556	1637

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 2018 год

Кредитной организации "СДН-Банк" (публичное акционерное общество) / "СДН-Банк" (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 7.3	2403910	2143007
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 7.3	2510641	2271137
2.1	Обязательные резервы	4.1, 7.3	450419	421402
3	Средства в кредитной организации	4.1, 7.3	1083906	1993021
4	Финансовые активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.6, 8.2.4	1302353	388097
5	Чистая судимая задолженность	4.3, 4.14, 8.2.3	17864731	26953742
6	Чистые активы в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	4.4, 8.2.4	37386009	19294446
6.1	Иностранцы и дочерние и зависимые организации	4.4	102206	102206
7	Чистые активы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5, 8.2.4	360008	3237423
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8.3	101152	17490
9	Освоенный налоговый актив	8.3	196410	47964
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	2451684	1386950
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.8	487931	316393
13	Всего активов	8	66648646	58059670
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	199697	0
15	Средства кредитной организации	4.9	0	320464
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.10	50739226	48681449
16.1	Выдачи (средства) физическим лицам в том числе индивидуальным предпринимателям	4.10	37752955	33145980
17	Финансовые обязательства, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	6682289	587
18	Внутренние долговые обязательства	4.12	738350	764601
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8.3	0	285
20	Освоенные налоговые обязательства	8.3	22807	26469
21	Прочие обязательства	4.13, 4.14	708443	595455
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с реинвестированными активами	8.2	161132	208812
23	Всего обязательств	8	59262244	50598122
III. ИСТОЧНИКИ СОПСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	355410	355410
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Экономический доход	4.15	298758	298758
27	Резервный фонд	4.15	53312	53312
28	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отсчитанное налоговое обязательство (увеличенная на отсчитанный налоговый актив)	4.2	-777961	244743
29	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отсчитанное налоговое обязательство		291243	274708
30	Пересчет обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений		0	0
31	Пересчет инвентаризации и переоценки		0	0
32	Изменения средств балансового финансового учета (выдачи и поступления)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5	6137778	5488574
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	8	1037861	746043

135	Всего выданных собственных средств	0.5	7396401	7461549
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Внебалансовые обязательства кредитной организации	0.3	9336333	6134294
137	Вклады кредитной организацией гарантии и поручительства	0.3	4031389	3492993
138	Условно-обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления -
Начальник Кассачейства

Лущин С. В.

Главный бухгалтер



29 марта 2019 г.

Захаренко Г. В.

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филыала) по ОКATO	по ЦПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09307556	1637

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год**

Кредитной организации "СДМ-Банк" (публичное акционерное общество) / "СДМ-Банк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прочитанные доходы, всего, в том числе:	2.3, 5	4302012	4397190
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		421784	508439
11.2	от скуп. приобретенных клиентом, не являющихся кредитной организацией		2178719	2418944
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		1704489	1469807
12	Прочитанные расходы, всего, в том числе:	2.3, 5	2118236	2117222
12.1	по привлечению средств кредитных организаций		108261	95771
12.2	по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитной организацией		2011341	2014473
12.3	по исполнению договорных обязательств		1634	6378
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.3.1, 2.3, 5	2183776	2279968
14	Наименование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, среднему, рассчитанному на корреспондентских счетах, в факте начисления процентных доходов, всего, в том числе:	2.3, 5	285878	-411358
14.1	наименование резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5201	5569
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.3, 5	2469654	1888610
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3, 5	-49709	32293
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3, 5	-430	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, номинированными в валюте для продажи	2.3, 5	70442	130609
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.3, 5	0	727
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.3, 5	18804	168957
111	Чистые доходы от перемены курсов иностранной валюты	2.3, 5	189016	-19722
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2.3, 5	58	11
113	Доходы от участия в капиталов других кредитных лиц	2.3, 5	5061	1932
114	Комиссионные доходы	2.3, 5	1162526	1104120
115	Комиссионные расходы	2.3, 5	490269	416583
116	Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, номинированным в валюте для продажи	2.3, 5	0	-11
117	Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.3, 5	6295	3761
118	Наименование резерва по прочим потерям	2.3, 5	41507	19675
119	Прочие операционные доходы	2.3, 5	426232	241819
120	Чистые доходы (расходы)	2.3, 5	3819187	3134216
121	Операционные расходы	5	2533188	2214844
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	1285999	919372
123	Зачисление (расход) по налогам	5	248138	173329
124	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности	2.3	1037861	746043
125	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3	1037861	746043

Раздел 2. Прочий совокупный доход

№ п/п	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	Б.1, Б.2, Б.3	1037061	748043
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Остатки, переходящие на переклассифицируемые в прибыль или убыток, всего, в том числе:		39578	24803
3.1	изменения фонда переклассификации основных средств		39578	24803
3.2	изменения фонда переклассификации обязательств (прибылей) по пенсионному обязательству работников по программе с уточненными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относимый к остаткам, переходящим на переклассифицируемые в прибыль или убыток		8016	5670
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		31562	18125
6	Остатки, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	Б.2	-1278270	182222
6.1	изменения фонда переклассификации финансовых активов, возникающие в процессе для продажи		-1278270	182222
6.2	изменения фонда переклассификации денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относимый к остаткам, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-215346	36673
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1022704	145549
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-991142	164674
10	Финансовый результат за отчетный период		46719	910717

Заместитель Председателя Правления
Начальник Казначейства

Главный бухгалтер

29 марта 2019 г.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Лутин С. В.

Замоспанная Г. В.

Банковская отчетность		
Над. кредитора (Код кредитной организации (фирмы))	по ОКТО	по ОКПО
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
(48)	09307556	1437

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

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации "СДМ-Банк" (публичное акционерное общество) / "СДМ-Банк" (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		тис. руб.			
Номер строки	Виды активов (показатели)	Всего показан	Оценочные поправки (поправки) на отмену деф.	Оценочные поправки (поправки) на кален. отчетный год	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), показатели отчетности кредитной организации
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе оформленный:	7.2	43347.0000	43347.0000	24, 26
1.1	Обязательства эмитента (долгов)		43347.0000	43347.0000	24, 26
1.2	Классифицируемые кредиты		14.0000	21.0000	24
2	Вспомогательная прибыль (убыток):	7.2	4123761.0000	4123761.0000	33
2.1	Прибыль от		4123761.0000	4123761.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	7.2	83312.0000	83312.0000	37
4	Доп. капитал, полученный кредитной организацией на расчете дополнительных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Изменения базового капитала кредитной организации, произошедшие третьим оборотом, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменения базового капитала, всего	7.2	8829710.0000	614439.0000	24, 26, 27, 33
Дополнительные источники базового капитала					
7	Корректировка фактического капитала		0.0000	0.0000	
8	Долговая репутация (Гудвилл) на отчетный период		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (при условии признания в срок (при не обслуживании кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств)	7.2	84208.0000	0.0000	19
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли	6.8	172808.0000	0.0000	18, 19
11	Уменьшение кредитованных денежных средств		0.0000	0.0000	
12	Надбавочный резерв на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок спекулятивного		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с кредитным риском (не обязательства, возникающие по кредитной операции)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы ликвидности в отношении ликвидности		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вклады в собственные акции (долгов)		0.0000	0.0000	
17	Изменения капитала кредитной организации и финансовой организации в отчетности базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Изменения капитала в отчетности базового капитала, произошедшие третьим оборотом		0.0000	0.0000	
19	Отложенные налоговые активы и изменения базового капитала	7.2	101984.0000	0.0000	18, 19
20	Права на обслуживание кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Отложенные средства, связанные с кредитным риском (не обязательства, возникающие по кредитной операции)		0.0000	0.0000	
23	Отложенные средства в отчетности базового капитала, произошедшие третьим оборотом		0.0000	0.0000	
24	Права на обслуживание кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Доп. капитал, полученный кредитной организацией на расчете дополнительных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
27	Изменения базового капитала		0.0000	147149.0000	
28	Изменения, произошедшие в отчетности базового капитала, всего (сумма строк 6-7 по 22 и строки 26, 27)	7.2	368842.0000	147149.0000	18, 19, 20, 21
29	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	7.2	4190149.0000	4047389.0000	
Дополнительный базовый капитал					
30	Изменения дополнительного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Изменения дополнительного капитала, произошедшие третьим оборотом (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Изменения дополнительного капитала кредитной организации, произошедшие третьим оборотом, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или списанию на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Платежи по дополнительному капиталу, итоги (строк 30 + строка 135 + строка 141)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
137	Взношения в дополнительное имущество дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
138	Взношения в капитал кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
139	Взношения в капитал в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Остаточные капиталы в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, утвержденные Банком России		0.0000	147119.0000	1, 10
142	Средствозаменяемая стоимость дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (строка 37 + строка 142)		0.0000	147119.0000	1, 10
144	Дополнительный капитал, итоги (строка 36 - строка 143)		0.0000	0.0000	
145	Особый капитал, итоги (строка 35 + строка 144)	7.2	8485149.0000	8485149.0000	1, 10, 12
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и экономический доход	7.2	203749.0000	1173849.0000	12, 34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению или списанию на расчете собственных средств (капитала)	7.2	432.0000	844.0000	34
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, и, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или списанию на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итоги (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)	7.2	504303.0000	1173849.0000	12, 28, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Взношения в дополнительное имущество дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Взношения в капитал кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Взношения в капитал в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Остаточные капиталы в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, утвержденные Банком России, и, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	пропорциональная доля владения в дочерней компании 30 и более долей		0.0000	0.0000	
156.2	кредитные обязательства по кредитам, банковским гарантиям и другим инструментам, предоставляемым банком-кредитору (гарантиям) и ипотечным, под которые заложены доли в дочерней компании		0.0000	0.0000	
156.3	капитал в соответствии с приобретенными облигациями кредитных и ипотечных инструментов		0.0000	0.0000	
156.4	капитал между дочерними компаниями, доли, принадлежащие матерям на основании участия, и, в частности, на матерей доли были радиальному участии		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итоги (строка 152 + строка 153 + строка 154 + строка 155 + строка 156)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итоги (строка 151 - строка 157)	7.2	504303.0000	1173849.0000	
159	Обобщенный капитал (капитал), итоги (строка 158 + строка 145)	7.2	4943381.0000	7221238.0000	
160	Аудит, подтверждающий уровень риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	9.6, 9	23317443.0000	80878410.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	9.6, 9	23317443.0000	80878410.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.6, 9	23317443.0000	80878410.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
161	Достаточность базового капитала (строка 158 : строка 160.1)	9.6, 9	12.1150	11.9240	
162	Достаточность основного капитала (строка 158 : строка 160.2)	9.6, 9	12.1150	11.9240	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 158 : строка 160.3)	9.6, 9	12.9900	14.2190	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), и, в том числе:		1.8780	1.2800	
165	Надбавка на ликвидность дополнительного капитала		1.8780	1.2800	
166	капиталовый надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка на качество ликвидности базовых		не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для финансирования на ликвидность (надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала))		1.8944	1.2842	
Показатели достаточности собственных средств (капитала), проценты					
169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не принимаемые учитываемые при определении и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Взношения в капитал в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Остаточные капиталы в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права на обремененные кредитными инструментами		не применимо	не применимо	не применимо
175	Остаточные капиталы, не являющиеся от будущих прибылей		0.0000	0.0000	
Ограничения на вложение средств на возможные потери в расчете дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для целей расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход		не применимо	не применимо	не применимо

177	Ограничение на выделение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при нормальном функционировании подпада		не применяется	не применяется	не применяется
178	Резервы на возможные потери, выделенные в расчет дополнительного капитала, в отнесенных долях, для расчета предельного риска на резервы временной подпада на (наименование подпада)		не применяется	не применяется	не применяется
179	Ограничение на выделение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при нормальном функционировании подпада на (наименование подпада)		не применяется	не применяется	не применяется
Источники, подпадающие подпадом к расчету собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущие ограничения на выделение в расчет собственного капитала (капитала) ипотечных, подпадающих подпадом к расчету собственного капитала (капитала)	7.2	16.0000	21.0000	24
181	Часть ипотечных, не выделенная в расчет собственного капитала (капитала)	7.2	25.0000	21.0000	24
182	Текущие ограничения на выделение в расчет собственного капитала (капитала) ипотечных, подпадающих подпадом к расчету собственного капитала (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть ипотечных, не выделенная в расчет собственного капитала (капитала) ипотечных, подпадающих подпадом к расчету собственного капитала (капитала)		0.0000	0.0000	
184	Текущие ограничения на выделение в расчет собственного капитала (капитала) ипотечных, подпадающих подпадом к расчету собственного капитала (капитала)	7.2	432.0000	544.0000	24
185	Часть ипотечных, не выделенная в расчет собственного капитала (капитала) ипотечных, подпадающих подпадом к расчету собственного капитала (капитала)	7.2	482.0000	544.0000	24

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, показателей ипотечных для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице И 1.1 раздела I "Информация о структуре собственного капитала (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, размещенной в разделе 9 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г на сайте www.sdm.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Идентификатор строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:			
1.1	обыкновенные акции (доли)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прибыль до			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери			
5.2	выплаты в обыкновенные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	выплаты в обыкновенные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	выплаты в обыкновенные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пропорциональная дебиторская задолженность дилчальностям свыше 30 календарных дней			
12.3	привлечение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайшерам, над ее максимальные размеры			
12.4	выплаты в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной акционером на основе участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего			

15

17.1	привлеченный риск				
17.2	бюджетный риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отвлеченных активов, условиях обязательного кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Виды ссуд	Наименование показателя	Итого по ссудам	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Назначены сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной и не ликвидированной				
1.2	по иным балансовым активам, по которым отсутствует риск возможной потери, и прочие резервы				
1.3	по условиям обязательного кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, по удостоверенным ценностям Банка России, направленным на ликвидационные счета				
1.4	под гарантии о рекапитализации операций или				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательного кредитного характера, влияющих на величину отвлеченного резерва (примечание: учреждения кредитной организации в форме полного участия в банках, чем это влияние не формализовано примерами условий кредитного риска)

Виды ссуд	Наименование показателя	Сумма ссудированной, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Данные об объеме сформированного резерва	
			в соответствии с законодательством Российской Федерации в 200-П и в 205-П (процент)	тыс. руб.	в соответствии с условиями кредитного характера (процент)	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, включая требования к ликвидности, в том числе:							
1.1	по ссудам							
1.2	реестрированные ссуды							
1.3	Ссуды, предоставленные клиентам для выплаты долга по другим кредитным ссудам							
1.4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.5	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.6	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.7	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.8	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.9	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.10	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.11	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.12	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.13	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.15	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.16	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.17	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.18	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.19	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							
1.20	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и востребованные ранее обязательного других активов, всего, в том числе:							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указом Банка России в 2732-У

Виды ссуд	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	тыс. руб.	
				в соответствии с Положением Банка России в 285-П	в соответствии с Указом Банка России в 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Целевые бумаги, всего, в том числе:				
1.1	права на которые удостоверены иностранцами				
1.2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.3	права на которые удостоверены иностранцами				
1.4	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.5	права на которые удостоверены иностранцами				
1.6	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.7	права на которые удостоверены иностранцами				
1.8	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.9	права на которые удостоверены иностранцами				
1.10	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.11	права на которые удостоверены иностранцами				
1.12	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.13	права на которые удостоверены иностранцами				
1.14	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.15	права на которые удостоверены иностранцами				
1.16	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.17	права на которые удостоверены иностранцами				
1.18	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.19	права на которые удостоверены иностранцами				
1.20	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				

Подраздел 3.4. Сведения об обязательствах и привлеченных активах

Виды ссуд	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе привлеченные для предоставления и возврата обязательств Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитные организации				
2.2	кредитные лица, не являющиеся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитные организации				
3.2	кредитные лица, не являющиеся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Имущественные кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Остатки кредитов				
9	Прочие активы				

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Юнктовой капитал, тыс. руб.	9	6489160.0	6648257.0	6638663.0	6793593.0
2	Значения балансовых активов и пассивов кредитной организации для расчета ликвидности расчетного периода, тыс. руб.	9	70006733.0	61738017.0	59722384.0	56465398.0
3	Показатель ликвидности по "Положению III", процент	9	9.2	10.8	11.1	12.0

[illegible][illegible][illegible]

8	Наименование источника финансирования	16.0001	16.0002	16.0003	16.0004	16.0005	16.0006	16.0007	16.0008	16.0009	16.0010	16.0011	16.0012	16.0013	16.0014	16.0015	16.0016	16.0017	16.0018	16.0019	16.0020	16.0021	16.0022	16.0023	16.0024	16.0025	16.0026	16.0027	16.0028	16.0029	16.0030	16.0031	16.0032	16.0033	16.0034	16.0035	16.0036	16.0037	16.0038	16.0039	16.0040	16.0041	16.0042	16.0043	16.0044	16.0045	16.0046	16.0047	16.0048	16.0049	16.0050	16.0051	16.0052	16.0053	16.0054	16.0055	16.0056	16.0057	16.0058	16.0059	16.0060	16.0061	16.0062	16.0063	16.0064	16.0065	16.0066	16.0067	16.0068	16.0069	16.0070	16.0071	16.0072	16.0073	16.0074	16.0075	16.0076	16.0077	16.0078	16.0079	16.0080	16.0081	16.0082	16.0083	16.0084	16.0085	16.0086	16.0087	16.0088	16.0089	16.0090	16.0091	16.0092	16.0093	16.0094	16.0095	16.0096	16.0097	16.0098	16.0099	16.0100	16.0101	16.0102	16.0103	16.0104	16.0105	16.0106	16.0107	16.0108	16.0109	16.0110	16.0111	16.0112	16.0113	16.0114	16.0115	16.0116	16.0117	16.0118	16.0119	16.0120	16.0121	16.0122	16.0123	16.0124	16.0125	16.0126	16.0127	16.0128	16.0129	16.0130	16.0131	16.0132	16.0133	16.0134	16.0135	16.0136	16.0137	16.0138	16.0139	16.0140	16.0141	16.0142	16.0143	16.0144	16.0145	16.0146	16.0147	16.0148	16.0149	16.0150	16.0151	16.0152	16.0153	16.0154	16.0155	16.0156	16.0157	16.0158	16.0159	16.0160	16.0161	16.0162	16.0163	16.0164	16.0165	16.0166	16.0167	16.0168	16.0169	16.0170	16.0171	16.0172	16.0173	16.0174	16.0175	16.0176	16.0177	16.0178	16.0179	16.0180	16.0181	16.0182	16.0183	16.0184	16.0185	16.0186	16.0187	16.0188	16.0189	16.0190	16.0191	16.0192	16.0193	16.0194	16.0195	16.0196	16.0197	16.0198	16.0199	16.0200	16.0201	16.0202	16.0203	16.0204	16.0205	16.0206	16.0207	16.0208	16.0209	16.0210	16.0211	16.0212	16.0213	16.0214	16.0215	16.0216	16.0217	16.0218	16.0219	16.0220	16.0221	16.0222	16.0223	16.0224	16.0225	16.0226	16.0227	16.0228	16.0229	16.0230	16.0231	16.0232	16.0233	16.0234	16.0235	16.0236	16.0237	16.0238	16.0239	16.0240	16.0241	16.0242	16.0243	16.0244	16.0245	16.0246	16.0247	16.0248	16.0249	16.0250	16.0251	16.0252	16.0253	16.0254	16.0255	16.0256	16.0257	16.0258	16.0259	16.0260	16.0261	16.0262	16.0263	16.0264	16.0265	16.0266	16.0267	16.0268	16.0269	16.0270	16.0271	16.0272	16.0273	16.0274	16.0275	16.0276	16.0277	16.0278	16.0279	16.0280	16.0281	16.0282	16.0283	16.0284	16.0285	16.0286	16.0287	16.0288	16.0289	16.0290	16.0291	16.0292	16.0293	16.0294	16.0295	16.0296	16.0297	16.0298	16.0299	16.0300	16.0301	16.0302	16.0303	16.0304	16.0305	16.0306	16.0307	16.0308	16.0309	16.0310	16.0311	16.0312	16.0313	16.0314	16.0315	16.0316	16.0317	16.0318	16.0319	16.0320	16.0321	16.0322	16.0323	16.0324	16.0325	16.0326	16.0327	16.0328	16.0329	16.0330	16.0331	16.0332	16.0333	16.0334	16.0335	16.0336	16.0337	16.0338	16.0339	16.0340	16.0341	16.0342	16.0343	16.0344	16.0345	16.0346	16.0347	16.0348	16.0349	16.0350	16.0351	16.0352	16.0353	16.0354	16.0355	16.0356	16.0357	16.0358	16.0359	16.0360	16.0361	16.0362	16.0363	16.0364	16.0365	16.0366	16.0367	16.0368	16.0369	16.0370	16.0371	16.0372	16.0373	16.0374	16.0375	16.0376	16.0377	16.0378	16.0379	16.0380	16.0381	16.0382	16.0383	16.0384	16.0385	16.0386	16.0387	16.0388	16.0389	16.0390	16.0391	16.0392	16.0393	16.0394	16.0395	16.0396	16.0397	16.0398	16.0399	16.0400	16.0401	16.0402	16.0403	16.0404	16.0405	16.0406	16.0407	16.0408	16.0409	16.0410	16.0411	16.0412	16.0413	16.0414	16.0415	16.0416	16.0417	16.0418	16.0419	16.0420	16.0421	16.0422	16.0423	16.0424	16.0425	16.0426	16.0427	16.0428	16.0429	16.0430	16.0431	16.0432	16.0433	16.0434	16.0435	16.0436	16.0437	16.0438	16.0439	16.0440	16.0441	16.0442	16.0443	16.0444	16.0445	16.0446	16.0447	16.0448	16.0449	16.0450	16.0451	16.0452	16.0453	16.0454	16.0455	16.0456	16.0457	16.0458	16.0459	16.0460	16.0461	16.0462	16.0463	16.0464	16.0465	16.0466	16.0467	16.0468	16.0469	16.0470	16.0471	16.0472	16.0473	16.0474	16.0475	16.0476	16.0477	16.0478	16.0479	16.0480	16.0481	16.0482	16.0483	16.0484	16.0485	16.0486	16.0487	16.0488	16.0489	16.0490	16.0491	16.0492	16.0493	16.0494	16.0495	16.0496	16.0497	16.0498	16.0499	16.0500	16.0501	16.0502	16.0503	16.0504	16.0505	16.0506	16.0507	16.0508	16.0509	16.0510	16.0511	16.0512	16.0513	16.0514	16.0515	16.0516	16.0517	16.0518	16.0519	16.0520	16.0521	16.0522	16.0523	16.0524	16.0525	16.0526	16.0527	16.0528	16.0529	16.0530	16.0531	16.0532	16.0533	16.0534	16.0535	16.0536	16.0537	16.0538	16.0539	16.0540	16.0541	16.0542	16.0543	16.0544	16.0545	16.0546	16.0547	16.0548	16.0549	16.0550	16.0551	16.0552	16.0553	16.0554	16.0555	16.0556	16.0557	16.0558	16.0559	16.0560	16.0561	16.0562	16.0563	16.0564	16.0565	16.0566	16.0567	16.0568	16.0569	16.0570	16.0571	16.0572	16.0573	16.0574	16.0575	16.0576	16.0577	16.0578	16.0579	16.0580	16.0581	16.0582	16.0583	16.0584	16.0585	16.0586	16.0587	16.0588	16.0589	16.0590	16.0591	16.0592	16.0593	16.0594	16.0595	16.0596	16.0597	16.0598	16.0599	16.0600	16.0601	16.0602	16.0603	16.0604	16.0605	16.0606	16.0607	16.0608	16.0609	16.0610	16.0611	16.0612	16.0613	16.0614	16.0615	16.0616	16.0617	16.0618	16.0619	16.0620	16.0621	16.0622	16.0623	16.0624	16.0625	16.0626	16.0627	16.0628	16.0629	16.0630	16.0631	16.0632	16.0633	16.0634	16.0635	16.0636	16.0637	16.0638	16.0639	16.0640	16.0641	16.0642	16.0643	16.0644	16.0645	16.0646	16.0647	16.0648	16.0649	16.0650	16.0651	16.0652	16.0653	16.0654	16.0655	16.0656	16.0657	16.0658	16.0659	16.0660	16.0661	16.0662	16.0663	16.0664	16.0665	16.0666	16.0667	16.0668	16.0669	16.0670	16.0671	16.0672	16.0673	16.0674	16.0675	16.0676	16.0677	16.0678	16.0679	16.0680	16.0681	16.0682	16.0683	16.0684	16.0685	16.0686	16.0687	16.0688	16.0689	16.0690	16.0691	16.0692	16.0693	16.0694	16.0695	16.0696	16.0697	16.0698	16.0699	16.0700	16.0701	16.0702	16.0703	16.0704	16.0705	16.0706	16.0707	16.0708	16.0709	16.0710	16.0711	16.0712	16.0713	16.0714	16.0715	16.0716	16.0717	16.0718	16.0719	16.0720	16.0721	16.0722	16.0723	16.0724	16.0725	16.0726	16.0727	16.0728	16.0729	16.0730	16.0731	16.0732	16.0733	16.0734	16.0735	16.0736	16.0737	16.0738	16.0739	16.0740	16.0741	16.0742	16.0743	16.0744	16.0745	16.0746	16.0747	16.0748	16.0749	16.0750	16.0751	16.0752	16.0753	16.0754	16.0755	16.0756	16.0757	16.0758	16.0759	16.0760	16.0761	16.0762	16.0763	16.0764	16.0765	16.0766	16.0767	16.0768	16.0769	16.0770	16.0771	16.0772	16.0773	16.0774	16.0775	16.0776	16.0777	16.0778	16.0779	16.0780	16.0781	16.0782	16.0783	16.0784	16.0785	16.0786	16.0787	16.0788	16.0789	16.0790	16.0791	16.0792	16.0793	16.0794	16.0795	16.0796	16.0797	16.0798	16.0799	16.0800	16.0801	16.0802	16.0803	16.0804	16.0805	16.0806	16.0807	16.0808	16.0809	16.0810	16.0811	16.0812	16.0813	16.0814	16.0815	16.0816	16.0817	16.0818	16.0819	16.0820	16.0821	16.0822	16.0823	16.0824	16.0825	16.0826	16.0827	16.0828	16.0829	16.0830	16.0831	16.0832	16.0833	16.0834	16.0835	16.0836	16.0837	16.0838	16.0839	16.0840	16.0841	16.0842	16.0843	16.0844	16.0845	16.0846	16.0847	16.0848	16.0849	16.0850	16.0851	16.0852	16.0853	16.0854	16.0855	16.0856	16.0857	16.0858	16.0859	16.0860	16.0861	16.0862	16.0863	16.0864	16.0865	16.0866	16.0867	16.0868	16.0869	16.0870	16.0871	16.0872	16.0873	16.0874	16.0875	16.0876	16.0877	16.0878	16.0879	16.0880	16.0881	16.0882	16.0883	16.0884	16.0885	16.0886	16.0887	16.0888	16.0889	16.0890	16.0891	16.0892	16.0893	16.0894	16.0895	16.0896	16.0897	16.0898	16.0899	16.0900	16.0901	16.0902	16.0903	16.0904	16.0905	16.0906	16.0907	16.0908	16.0909	16.0910	16.0911	16.0912	16.0913	16.0914	16.0915	16.0916	16.0917	16.0918	16.0919	16.0920	16.0921	16.0922	16.0923	16.0924	16.0925	16.0926	16.0927	16.0928	16.0929	16.0930	16.0931	16.0932	16.0933	16.0934	16.0935	16.0936	16.0937	16.0938	16.0939	16.0940	16.0941	16.0942	16.0943	16.0944	16.0945	16.0946	16.0947	16.0948	16.0949	16.0950	16.0951	16.0952	16.0953	16.0954	16.0955	16.0956	16.0957	16.0958	16.0959	16.0960	16.0961	16.0962	16.0963	16.0964	16.0965	16.0966	16.0967	16.0968	16.0969	16.0970	16.0971	16.0972	16.0973	16.0974	16.0975	16.0976	16.0977	16.0978	16.0979	16.0980	16.0981	16.0982	16.0983	16.0984	16.0985	16.0986	16.0987	16.0988	16.0989	16.0990	16.0991	16.0992	16.0993	16.0994	16.0995	16.0996	16.0997	16.0998	16.0999	16.1000	16.1001	16.1002	16.1003	16.1004	16.1005	16.1006	16.1007	16.1008	16.1009	16.1010	16.1011	16.1012	16.1013	16.1014	16.1015	16.1016	16.1017	16.1018	16.1019	16.1020	16.1021	16.1022	16.1023	16.1024	16.1025	16.1026	16.1027	16.1028	16.1029	16.1030	1
---	---------------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---

[illegible]

Издатель: ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО «СВЕТЛОСТ» (публикация осуществляется совместно) / «СВЕТЛОСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) гражданской организации (головной кредитной организации банковской группы) 125124, г. Москва, Новодевичий м., д. 73

ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS UNCLASSIFIED

Контрольная (Тесты)

TABLE 1. Comparison of observational variables.

[illegible]

РИСУНОК 2. Информационное поле в качестве источника инновационного импакта

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых статей и имбалансовых требований
всех регионов для расчета балансовых финансовых рычагов

№ п/п	Наименование показателя	Всего показаний	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемые формы), всего		66688662
2	Поправка в части ошибок в данных кредитных, финансовых, торговых или иных организаций, данные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетный, но не включаются в расчет значения собственного капитала (капитала), обязательств кредитной и размеров (лимитов) кредитных лимитов банковского учета		или приемливо для отчетности кредитной организации или кредитного лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет значения собственного капитала		0
4	Поправка в части промежуточных финансовых (амортизации (50%))		12890
5	Поправка в части операции кредитования (лимитов бухгалтер)		439134
6	Поправка в части предоставления в кредитную/интерактивную систему обязательств кредитного характера		4076180
7	Прочие поправки		1208399
8	Поправка в части финансовых активов и обязательств, требующих для расчетов с учетом поправки для расчетов значения финансового учета, всего		69970430

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (фактала)) по ОКATO	Код кредитной организации (фактала) по ОКПО		регистрационный номер (/переходный номер)
45	09307556		1637

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

Кредитной организации "СДМ-Банк" (публичное акционерное общество) / "СДМ-Банк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125424, г. Москва, Волосовское ш., д. 73

Код формы по ОВД 0409814
Квартальная/Годовая

Исмер (строки)	Наименование статей	Исмер показателя	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		804963	1205195
1.1.1	проценты полученные		442349	433210
1.1.2	проценты уплаченные		-2134215	-2007179
1.1.3	комиссии полученные		1163458	1104331
1.1.4	комиссии уплаченные		-480269	-416583
1.1.5	доходы на вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, минимизации в календаре для продаж		13161	22452
1.1.6	доходы на вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы на вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18804	166957
1.1.8	прочие операционные доходы		424663	241564
1.1.9	операционные расходы		-2379487	-2069577
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-236843	-168903
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		14540105	1325252
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-29217	-5110
1.2.2	чистый прирост (снижение) по облигациям и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-869865	445271
1.2.3	чистый прирост (снижение) по отсуженной задолженности		886388	-1255780
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		88381	-135941
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим (средствам Банка России)		199497	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-337134	-475172
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-83431	4589506
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4681702	-5205
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-29006	-86041
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		85313	-322368
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		15345068	2530437
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "долгосрочные и наложен для продажи"		-35427222	-15040035
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "долгосрочные и наложен для продажи"		37612014	8832036
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-3148129	-177157
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		6082014	3616769
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-197847	-124821
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		66680	15445
2.7	Дивиденды полученные		1917	1544
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-15030573	-2857218
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акционеров (участников) и удержание капиталов		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества)
за 2018 год**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) является публичным акционерным обществом и ведет деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1637. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление ссуд и гарантий, привлечение депозитов и прочих денежных средств, проведение расчетных, кассовых операций, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами в интересах клиентов, операций с ценными бумагами в целях поддержания уровня диверсификации активов и в интересах клиентов.

Юридический адрес Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса Банка, который располагается по адресу: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.

Банк работает на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с Уставом, учетной политикой, а также внутренними нормативными документами.

Отчетным периодом является двенадцать месяцев 2018 года – с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей промежуточной отчетности - тысячи рублей (далее тыс. руб.).

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

Банк действует на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2019 года его инфраструктуру образуют Центральный офис Банка, 8 филиалов (в городах Воронеже, Екатеринбурге, Красноярске, Нижнем Новгороде, Перми, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Твери), 13 дополнительных офисов в Москве и Подмосковье, 12 операционных касс вне кассового узла в Москве и Московской области. С 1998 года работает Представительство «СДМ-Банк» (ПАО) в Лондоне (Великобритания), которое занимается развитием клиентской базы и поддержкой отношений с иностранными банками и партнерами.

Информация о филиалах и отделениях «СДМ-Банк» (ПАО)

Тип представительства	Наименование	Местонахождение
Центральный офис	«СДМ-Банк» (ПАО)	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.

Дополнительный офис	Отделение Электрозаводское	107023, г. Москва, Электрозаводская ул., 24
Дополнительный офис	Отделение Аэропорт	123829, г. Москва, Ленинградский проспект, 64, стр.1, 1-й этаж главного корпуса.
Дополнительный офис	Отделение Варшавское	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.66.
Дополнительный офис	Отделение Дубровка	115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 4, корп.3 Б
Дополнительный офис	Отделение Зеленоградское	124482, Москва, Зеленоград, Савелкинский пр-д, дом 4.
Дополнительный офис	Отделение Митино	123368, г. Москва, СЗАО, ул. Дубравная, 34/29
Дополнительный офис	Отделение Первомайское	105203, г. Москва, ул. 12-я Парковая, д.7
Дополнительный офис	Отделение Проспект Мира	129085, г. Москва, ул. Бочкова, 6, корп. 1.
Дополнительный офис	Отделение Раменское	140100, Московская область, г. Раменское, ул. Карла Маркса, д. 1А.
Дополнительный офис	Отделение Сокол	125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, ГСП-3.
Дополнительный офис	Отделение Таганское	109004, г. Москва, Земляной вал, д. 54, стр.1.
Дополнительный офис	Отделение Химки	141407, МО, г. Химки, ул. Бабакина, 5-А.
Дополнительный офис	Отделение Алтуфьево	127549, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 70, корп.1
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Санкт-Петербурге	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 14, лит. «А».
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Воронеже	394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 49.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Красноярске	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 106, пом. 335.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Нижний Новгород	603000, Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Перми	614015, г. Пермь, ул. Сибирская, д. 276.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Твери	170023, г. Тверь, пр-т. Ленина, д. 39.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Ростов-на-Дону	344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Катаева, д.293
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Екатеринбурге	620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д.31
Представительство	Представительство «СДМ-Банк» в Великобритании	4 Prince Albert Road, London, NW1 7SN, UK

В январе 2018 года по решению Совета директоров филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в городе Омске был закрыт.

1.3. Информация о наличии банковской группы

«СДМ-Банк» (ПАО) является головной кредитной организацией банковской группы и владеет не менее 5 процентами уставного капитала следующих организаций:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПЛАТ-ФОРМА»	
Сокращенное наименование	ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	
Место нахождения	125424, Россия, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73, 2 этаж, помещение № V, комната № 44	
	зависимая компания	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		25 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		0 %
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	Акционерное общество «Лизинговая компания СДМ»	
Сокращенное наименование	АО «ЛК СДМ»	
Место нахождения	125424, Россия, г. Москва, Волоколамское шоссе, дом 73, комната 90-91-92, 2 этаж	

	дочерняя компания
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 %

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)10 «Консолидированная финансовая отчетность». Опубликование консолидированной финансовой отчетности банковской группы осуществляется посредством ее размещения в информационных системах общего пользования, доступных для заинтересованных в ней лиц: на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.sdm.ru.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании учитываются по стоимости приобретения.

1.4. Направления деятельности и лицензии «СДМ-Банк» (ПАО).

В течение 2018 года Банк на основании выданных ему лицензий и статьи 5 Федерального Закона от 02.12.1990 года № 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;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц 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 без открытия банковских счетов;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- операций с ценными бумагами.

«СДМ-Банк» (ПАО) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1637 от 17 декабря 2014 года.

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1637 от 17 декабря 2014 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;
- Лицензии в области шифровальных (криптографических) средств:
 - Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 13477Н от 06.03.2014 года.

1.5. Информация об участии «СДМ-Банк» (ПАО) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством № 69 о включении Банка 14 октября 2004 года в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

1.6. Информация о рейтингах

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет следующие рейтинги:

1. «ruA-», прогноз «стабильный» от российского рейтингового агентства RAEX (АО «Эксперт РА»);
2. «BBB+(Ru)», прогноз «стабильный» от российского Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА (АО));
3. «BB-», прогноз «стабильный» от международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

1.7. Информация о составе Совета директоров

Информация о составе Совета директоров кредитной организации, имевшем место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года представлены следующим образом:

Информация о составе Совета директоров

№	ФИО	Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)	Личная информация	Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2019 г. (лично и через подконтрольных юридических лиц)
1	Ландсман Анатолий Яковлевич – конечный бенефициар	Председатель Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 04.10.1951 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский автомобильно-дорожный институт <i>год окончания:</i> 1974 г. <i>квалификация:</i> инженер – механик <i>специальность:</i> «Гидропневмоавтоматика и гидропривод»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> <i>1. Дополнительная профессиональная программа:</i> аспирантура Московского автомобильно-дорожного института (МАДИ) <i>Дата окончания:</i> 27.01.1983 г. <i>2. Дополнительная профессиональная программа:</i> аспирантура Московского автомобильно - дорожного института (МАДИ) <i>Дата окончания:</i> 18.04.1997 г. <i>3. Дополнительная профессиональная программа:</i> повышение квалификации по программе Модернизация системы ВО Международного университета природы, общества и человека <i>Дата окончания:</i> 10.04.2013 г.</p>	67,0249%

			<p><u>Сведения об ученых званиях, ученых степенях:</u></p> <p>1. Степень Кандидата технических наук <i>Дата присуждения:</i> 27.01.1983 г.</p> <p>2. Звание Доктор экономических наук <i>Дата присвоения:</i> 18.04.1997 г.</p> <p>3. Звание Профессора финансов <i>Дата присвоения:</i> 20.06.2001 г.</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 01.01.1992 по 20.10.2005 г.; • Входит в состав Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 10.10.1996 г.; • Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г.; • Председатель Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.; • заведующий кафедрой «Финансы» «Московского автомобильно-дорожного государственного технического университета». 	
2	Ридник Анатолий Викторович	Заместитель Председателя Совета директоров	<p><i>Дата рождения:</i> 19.07.1947 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московское высшее пограничное командное училище КГБ СССР <i>год окончания:</i> 1969 г. <i>квалификация:</i> юрист – правовед</p> <p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского <i>год окончания:</i> 1978 г. <i>квалификация:</i> юрист – правовед <i>специальность:</i> юриспруденция</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 17.05.2001 г.; • Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» 	0,0245%

			(ПАО) с 01.02.2002 г.; <ul style="list-style-type: none"> Генеральный директор ООО «Кобальт». Генеральный директор ООО «Вымпел». 	
3	Узун Ильич Владимир	Заместитель Председателя Совета директоров	Дата рождения: 25.12.1967 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. Ломоносова Год окончания: 1991 г. Квалификация: преподаватель философии Специальность: философ <u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 27.06.1996 г. <u>Сведения о занимаемых должностях:</u> <ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 22.04.1999 г.; Член Совета директоров Акционерного общества «Издательство «Просвещение»; Президент Акционерного общества «Управляющая компания «Просвещение»; Президент Общества с ограниченной ответственностью «Просвещение»; Президент Акционерного общества «Издательство «Просвещение». 	0,4651%
4	Баранов Олег Григорьевич	Член Совета директоров	Дата рождения: 10.10.1970 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики год окончания: 1993 г. квалификация: Инженер – системотехник Специальность: электронные вычислительные машины	0%

			<p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский институт повышения квалификации РЭА им. Плеханова <i>год окончания:</i> 1999 г. <i>квалификация:</i> экономист <i>Специальность:</i> Финансы и кредит</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г. • Управляющий партнер АО «Неофлекс консалтинг». 	
5	Солнцев Максим Михайлович	Член Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 10.03.1976 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский технический университет связи и информатики <i>Год окончания:</i> 1997 г. <i>Квалификация:</i> экономист - менеджер <i>Специальность:</i> «Экономика и управление на предприятии связи» <i>Специализация:</i> «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> <i>Дополнительная профессиональная программа:</i> аспирантура Московского автомобильно-дорожного института <i>Год окончания:</i> 2000 г. <i>Дополнительная профессиональная программа:</i> Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России <i>Год окончания:</i> 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук <i>Дата присуждения:</i> 29.06.2000 г.</p>	0,0381%

			<p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 02.06.2005 г. Председатель Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г. 	
6	Телушкин Александр Владимирович	Член Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 22.07.1960 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский инженерно-строительный институт им. В.В.Куйбышева <i>Год окончания:</i> 1982 г. <i>Специальность:</i> «Строительные и дорожные машины и оборудование» <i>Квалификация:</i> инженер-механик</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> <i>Дополнительная профессиональная программа:</i> НИИ транспортного строительства <i>Год окончания:</i> 2001 г.</p> <p><u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u> Ученая степень Кандидата технических наук <i>Дата присуждения:</i> 13.04.2001 г.</p> <ul style="list-style-type: none"> Является Членом Правления Московской Конфедерации промышленников и предпринимателей (работодателей). Является лауреатом премии Правительства России в области науки и техники 2010 г. Является Членом-корреспондентом Инженерной академии России. <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 26.06.2010 г.; Генеральный директор АО «СДМ-Центр»; Генеральный директор АО «ВНИИстройдормаш»; 	0,0098%

			<ul style="list-style-type: none"> • Член Совета директоров АО «СДМ-Центр»; • Председатель Совета директоров АО «Сокол»; • Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 19.07.2010 г. 	
7	Ян Кристофер Хейг	Член Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 22.06.1961 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Университет Уестлейн г. Миддлтаун, Институт международных отношений в Монтерей (Monterey Institute of International Studies) <i>Год окончания:</i> 1983 г. <i>Квалификация:</i> Магистр <i>Специальность:</i> Русский язык и международная политика</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> <i>Дополнительная профессиональная программа:</i> отделение политических наук Колумбийского университета <i>Год окончания:</i> 1991 г.</p> <p><u>Дополнительная профессиональная программа:</u> стажировка в исследовательском институте Международных перемен (Research Institute on International Change)</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 22.03.2006 г. • Член Совета директоров Global Gold Corp (Глобал Голд Корпорейшн) • Советник по оффшорным портфельным инвестициям на рынках капитала бывшего СССР Файербёрд Мэнеджмент ЛЛСи (Firebird Management LLC) 	0%
8	Аллан Полофф	Член Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 16.08.1948 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p>	0%

			<p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Университет Британской Колумбии, Ванкувер (University of British Columbia)</p> <p><i>Год окончания:</i> 1970 г.</p> <p><i>Квалификация:</i> Бакалавр</p> <p><i>Специальность:</i> Экономика</p> <p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Королевский институт, Кингстон, Онтарио (Queen's University at Kingston)</p> <p><i>Год окончания:</i> 1973 г.</p> <p><i>Квалификация:</i> Магистр</p> <p><i>Специальность:</i> Экономика</p> <p>Сведения о занимаемых должностях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 14.03.2018 г. • Член Наблюдательного совета ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (Kyrgyz Investment and Credit Bank) 	
--	--	--	---	--

В период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. в составе Совета директоров произошли следующие изменения.

Решением внеочередного общего собрания акционеров от 14.03.2018 года полномочия Члена Совета директоров Яббаровской Инны Давлетовны были прекращены, и в состав Совета директоров включен новый представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития – Аллан Попофф.

Решением годового общего собрания акционеров от 28.05.2018 года был избран Совет директоров Банка, изменений в составе не произошло.

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

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 периода представлены в таблице:

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

№	ФИО	Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)	Личная информация	Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2019 г.

Едиличный исполнительный орган – Председатель Правления

1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Дата рождения: 10.03.1976 г.</p> <p>Член Совета директоров <u>Председатель Правления</u> Согласован на должность Банком России: 01.08.2005 г. Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 28.05.2018 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института Год окончания: 2000 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u> Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</p>	0,0381%
---	---------------------------------	---------------------------	---	---------

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Дата рождения: 10.03.1976 г.</p> <p>Член Совета директоров <u>Председатель Правления</u> Согласован на должность Банком России: 01.08.2005 г. Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 28.05.2018 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского</p>	0,0381%
---	---------------------------------	---------------------------	--	---------

			<p>автомобильно-дорожного института Год окончания: 2000 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России Год окончания: 2007 г. <u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г. <u>Сведения о трудовой деятельности:</u> • Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</p>	
2	Злобина Ольга Борисовна	Член Правления-Первый Заместитель Председателя Правления	<p>Дата рождения: 02.08.1970 г.</p> <p>Член Правления – Первый Заместитель Председателя Правления Согласована на должность Банком России: 12.01.2004 г. Дата избрания в Правление: 29.08.2006 г. Дата назначения на должность: 20.01.2004 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технологический институт Год окончания: 1992 г. Квалификация: инженер – экономист Специальность: «Экономика и организация бытового обслуживания» <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования) Год окончания: 2005 г. Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно – дорожного института (государственный технический университет) Год окончания – 2007 г. <u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u> Ученая степень Кандидат экономических наук Год присуждения: 2007 г.</p>	0,2082%
3	Козлов Сергей Александрович	Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента	<p>Дата рождения: 23.10.1970 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента, Член Правления Согласован на должность Банком России: 28.07.2008 г. Дата назначения на должность: 07.08.2008 г. Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1998 г. Квалификация: экономист Специальность: Финансы и кредит <u>Сведения о дополнительном</u></p>	0,0147%

			<p><u>профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: курс «Методы оценки и снижения кредитных рисков» Международной Московской финансово-банковской школе Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: программа повышения квалификации в Институте повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов по курсу «Профилактика мошенничества сотрудников в банке. Обеспечение экономической безопасности банков при проверке кредитоспособности клиента» Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА-финансы и банки) в Государственном университете – Высшая школа экономики Год окончания: 2009 г.</p>	
4	Замилацкая Галина Евгеньевна	Главный бухгалтер	<p>Дата рождения: 21.09.1965 г.</p> <p>Главный бухгалтер, Член Правления Согласована на должность Банком России: 10.12.2003 г. Дата назначения на должность: 18.12.2003 г. Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе Год окончания: 1989 г. Квалификация: Инженер – системотехник Специальность: динамика полета и управление Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1998 г. Квалификация: Экономист Специальность: Бухгалтерский учет и аудит. <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Курсы "Международные стандарты финансовой отчетности" Дата освоения: 25.02.2005 г. Курсы повышения квалификации Вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с положением Банка России от 26.03.2007 №302-П Дата освоения: 09.06.2007</p>	0%
5	Лушин Эдуард Валентинович	Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства	<p>Дата рождения: 17.05.1970 г.</p> <p>Заместитель Председателя Прааления – Начальник Казначейства, член Правления Согласован на должность Банком России: 15.02.2011 г. Дата избрания в состав Правления: 29.04.2011 г. Дата назначения на должность: 01.03.2011 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский инженерно-физический институт</p>	0,4259%

			<p>Год окончания: 1993 г. Квалификация: инженер – физик Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 2003 г. Квалификация: юрист Специальность: юриспруденция <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: «Базовый курс по рынку ценных бумаг». Дата освоения: 06.03.2006 Дополнительная профессиональная программа: «Спецкурс первой серии для подготовки к квалификационному экзамену Федеральной службы по финансовым рынкам специалистов, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами». Дата освоения: 24.06.2006 Дополнительная профессиональная программа: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Год окончания: 2008 г. Дополнительная профессиональная программа: специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Год окончания: 2008 г. Дополнительная профессиональная программа: курс повышения квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Год окончания: 2010 г.</p>	
6	Голубев Александр Михайлович	Начальник Юридического управления	<p>Дата рождения: 12.12.1980 г.</p> <p>Начальник Юридического управления, Член Правления Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г. Дата избрания в состав Правления: 21.08.2015 г. Дата назначения на должность: 01.01.2009 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Год окончания: 2004 г. Квалификация: Юрист Специальность: Юриспруденция.</p>	0%
7	Илюхин Олег Владимирович	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий	<p>Дата рождения: 15.07.1976 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий, Член Правления. Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г. Дата избрания в состав Правления: 21.08.2015 г. Дата назначения на должность: 03.03.2008г.</p>	0%

			<p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> 1. Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 1998 г. Квалификация: математик Специальность: «Математика. Прикладная математика» 2. Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации». Год окончания: 2007 г. Квалификация: экономист Специальность: «Финансы и кредит» <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Финансы и банки) Высшая школа экономики Год окончания: 2009 г.</p>	
8	Волкостова Елена Игоревна	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента клиентского обслуживания	<p>Дата рождения: 17.12.1965 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента клиентского обслуживания, Член Правления Согласована на должность Банком России 14.08.2015 г. Дата избрания в состав Правления 21.08.2015 г. Дата назначения на должность: 02.05.2006г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1987 г. Квалификация: экономист Специальность: «Экономика труда» <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы и банки в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования) Год окончания: 2010 г.</p>	0%
9	Базунова Надежда Васильевна	Исполнительный директор	<p>Дата рождения: 17.01.1971 г.</p> <p>Исполнительный директор, Член Правления Согласована на должность Банком России 21.11.2017 г., Дата назначения на должность: 02.05.2006 г. Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1993 г. Квалификация: экономист Специальность: ценообразование</p>	0%

			<p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Квалификация: специалист финансового рынка по депозитарной деятельности Дата освоения: 23 апреля 2007 Квалификация: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Дата освоения: 04 июня 2007 г. Повышение квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Дата освоения: 14 апреля 2010 г.</p>	
10	Ржавина Елена Георгиевна	Директор по рискам	<p>Дата рождения: 18.12.1972 г.</p> <p>Директор по рискам, Член Правления Согласована на должность Банком России 21.11.2017 г., Дата назначения на должность: 24.08.2009 г. Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский Государственный университет коммерции Год окончания: 1997 Степень бакалавра экономики Наименование высшего учебного заведения: Московский Государственный университет коммерции Год окончания: 1998 Квалификация: экономист Специальность: финансы и кредит</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - Высшая школа экономики» Квалификация: Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA) Дата освоения: 29.10.2010 г.</p>	0%
11	Воробьев Антон Андреевич	Руководитель Службы финансового контроля	<p>Дата рождения: 10.01.1987 г.</p> <p>Руководитель Службы финансового контроля, Член Правления Согласован на должность Банком России 21.11.2017 г., Дата назначения на должность: 23.09.2016 г. Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017г</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный агроинженерный университет имени В.П. Горячкина» Год окончания: 2010 г. Квалификация: информатик-экономист Специальность: прикладная информатика (в экономике)</p>	0%

			<u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u>	
--	--	--	--	--

С 01.01.2018 года по 31.12.2018 года изменений в составе коллегиального исполнительного органа «СДМ-Банк» (ПАО) не происходило.

2. Характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Краткий обзор деятельности Банка в современной экономической среде

Банк России прогнозировал на 2018 год темп экономического роста в условиях сохраняющихся структурных ограничений в интервале 1,5–2%. По информации Минэкономразвития России рост ВВП в 2018 году составил 2%, что превысило ожидания министерства на 0,2 %. Существенный положительный вклад в динамику ВВП внес сектор профессиональных услуг, а также проведение чемпионата мира по футболу, положительный вклад которого в годовой темп прироста ВВП оценивалось в 0,1–0,2 п.п. во втором квартале 2018 года. На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. По уточненным данным объем строительных работ вырос на 5,3%.

В 2019 году Минэкономразвития ожидает замедления роста экономики, что связано с повышением НДС с 18 до 20%. Темп роста ВВП составит 1,3%. Ожидается, что в 2020 году показатель вернется к 2%, а затем ускорится до 3%. Разгонять экономику правительство планирует, в том числе, масштабным строительством инфраструктуры в следующие шесть лет.

Безработица в 2018 году оставалась на уровне, близком к естественному. Отношение численности безработных к численности рабочей силы составило 4,8% без исключения сезонного фактора, и данный уровень безработицы стал одним из самых низких показателей за всю историю РФ. Динамика занятости в России, согласно отчетам ФСГС, показывает, что уровень безработицы сокращается по сравнению с предыдущими годами: в среднем по стране он уменьшился с 5,5% в 2017 году до 4,8% в 2018 году, что позволяет сделать прогноз о продолжении положительной тенденции и в 2019 году.

Годовая инфляция в первой половине 2018 года находилась на низком уровне. В июне она составила 2,3%, однако во второй половине года в результате неопределенности развития внешних условий и влияния налоговых мер на инфляционные ожидания стала формироваться тенденция ее возвращения к 4%. Во второй половине года Банк России уже прогнозировал годовые темпы роста потребительских цен в 3,5–4% к концу 2018 года.

В 2018 году по оценке Банка России денежно-кредитные условия в российской экономике несколько ужесточились: произошел значительный сдвиг вверх кривой доходности государственных облигаций. Уже в третьем квартале банки начали повышать процентные ставки по депозитам и кредитам, а финансовые рынки уже заложили в доходность повышение ключевой ставки. В декабре 2018 года регулятор принял решение повысить ключевую ставку на 0,25

процентного пункта, до 7,75% годовых. Данный шаг был направлен на то, чтобы ограничить масштаб инфляционных рисков в 2019 году. По оценке регулятора на момент принятия решения существовало ряд аргументов, которые указывали на необходимость увеличения ключевой ставки.

Среди внешних факторов учитывалась ситуация в мировой экономике в целом и в странах с формирующимися рынками. В четвертом квартале глобальные финансовые рынки были менее волатильны, чем в августе-сентябре благодаря пересмотру ожиданий по денежно-кредитной политике крупнейшими центральными банками. Также принимался во внимание риск возникновения избыточного предложения на рынке нефти в 2019 году, отчасти в связи с пересмотром вниз перспектив роста глобального спроса, но в основном из-за стремительного наращивания добычи в США. Еще одним значимым внешним фактором оставались геополитические риски, как связанные непосредственно с Россией, так и затрагивающие другие страны и регионы.

В части внутренних факторов решающее значение имела неопределенность относительно того, как отреагируют цены на повышение НДС, и как отразится на инфляции ослабление рубля, которое произошло в 2018 году; насколько все это скажется на инфляционных ожиданиях.

В 2019 году Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Регулятор сохраняет консервативный подход в оценке рисков и проведении денежно-кредитной политики. Инфляция находится вблизи 4%, а увеличение инфляции в 2019 году по мнению Банка России будет вызвано разовыми факторами, но для того, чтобы ограничить их негативные эффекты и обеспечить быстрое возвращение инфляции к 4%, принципиальным является оперативная реакция денежно-кредитной политики. Это создаст условия для смягчения денежно-кредитной политики в конце 2019 – начале 2020 года.

По данным Банка России в 2018 году количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию. Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году оказывало изменение валютного курса. Активы банковского сектора за 2018 год в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн. руб., или на 11,0%. Положительная динамика кредитования по итогам 2018 года отмечалась во всех основных отраслях экономики.

В части привлечения пассивов в российский банковский сектор 2018 год характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста остатков на счетах клиентов, как средств корпоративных клиентов, так и вкладов населения.

В 2018 году продолжилось внедрение цифровой экономики во все сферы жизни. Конкуренция в финансовой сфере со стороны высокотехнологичных компаний продолжала

стимулировать банки к более активному внедрению высоких технологий, что позитивно влияло на рост эффективности их работы и снижение издержек. Однако все возрастающие риски кибермошенничества стимулировали банки уделять особое внимание IT-безопасности и формированию резервов на случай убытков от кибератак в целях снижения возрастающих информационных рисков и обеспечения сохранности средств клиентов. Следуя этим трендам, банк уделял большое внимание в 2018 году развитию информационных технологий и ИТ безопасности.

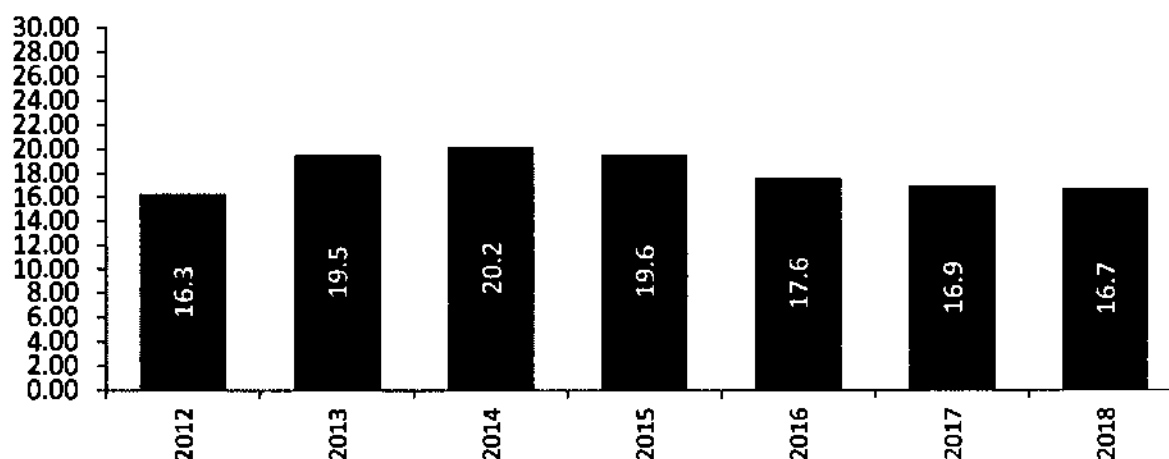
В 2018 году СДМ-Банк как и прежде делал акцент на предоставлении качественных услуг малому и среднему бизнесу и консервативном управлении кредитными рисками. Кредитные операции в 2018 году оставались одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка. Традиционно следуя своей консервативной стратегии, Банк ограничивал выдачу кредитов компаниям, специализирующимся на работе в высокорискованных отраслях, что привело к незначительному уменьшению кредитного портфеля в 2018 году по сравнению с показателем предыдущего года. Однако, благодаря консервативной кредитной политике банка уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю остался на невысоком уровне 2,5% при среднем уровне NPL по российскому банковскому сектору в 10,5%. В целом рост активов банка составил около 8%, что близко к средним показателям российских банков. Несмотря на увеличение конкуренции со стороны крупных государственных кредитных учреждений, Банк сохранил доверие вкладчиков: динамика роста остатков на счетах физических лиц составила более 16,5%, что выше уровня рынка 4,5%.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

2.2.1. Кредитование предприятий и физических лиц

Кредитование предприятий и физических лиц остается одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка, несмотря на то, что за 2018 год доля кредитов в активах банка снизилась с 46% до 26 %. В абсолютном выражении кредитный портфель уменьшился с 16,9 млрд. рублей до 16,7 млрд. рублей или на 1,5%. При этом, по юридическим лицам портфель сократился на 581 млн. руб., а по физическим лицам увеличился на 324 млн. руб.

График 1. Динамика кредитного портфеля, млрд. руб.



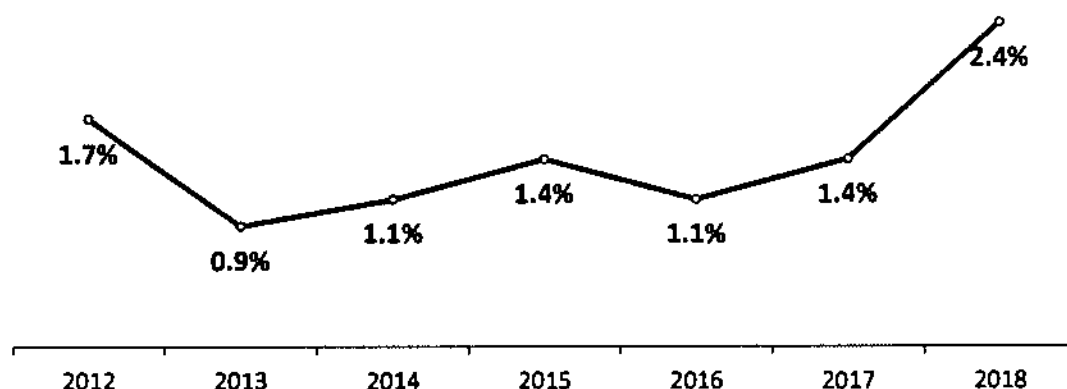
К приоритетным для кредитования отраслям Банк относит торговлю и производство продуктов питания, торговлю и производство товаров народного потребления, сферу услуг, а также арендный бизнес, при условии, что кредиты с запасом защищены залогом действующей недвижимости и арендными платежами.

Основные изменения в структуре кредитного портфеля в разрезе отраслей по состоянию на 01.01.2019 г. по отношению к 01.01.2018 г. связаны с увеличением доли таких отраслей, как торговля товарами народного потребления, пищевая промышленность, промышленность, транспорт, медицина и фармацевтика, а также со снижением доли таких отраслей, как арендный бизнес, торговля автомобилями и запчастями, торговля автомобильным топливом.

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. С 2009 года СДМ-Банк является партнером Программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, реализуемой Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Также Банк сотрудничает с региональными фондами поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка. Кроме того, Банк аккредитован Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП») и включен в Список уполномоченных банков в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП.

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 2,4% по состоянию на 01.01.2019 г. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

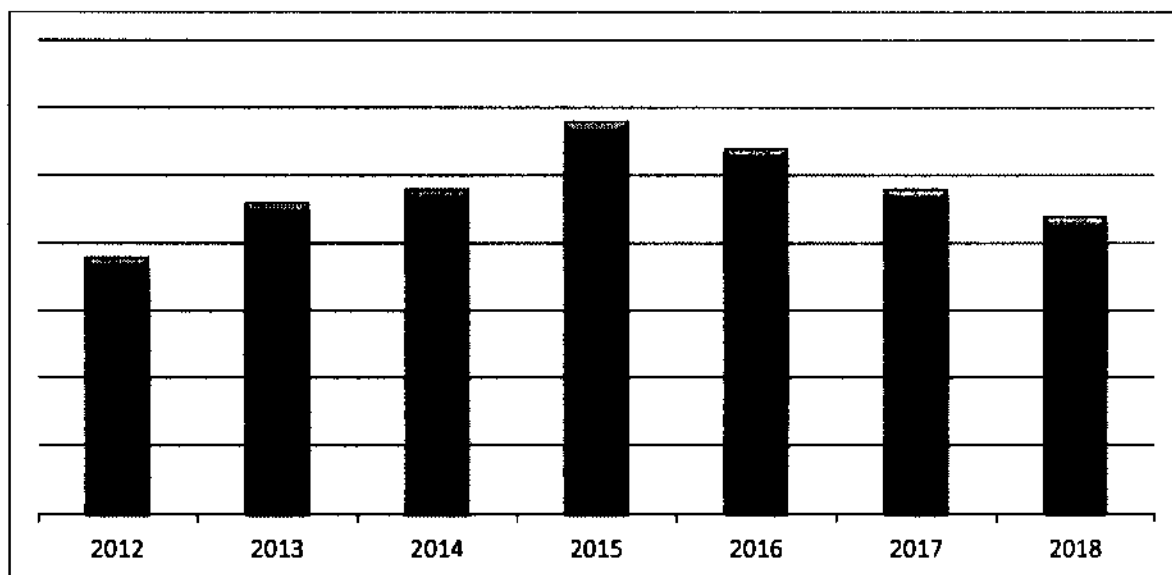
График 2. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле (% , на конец года)



Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает 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 Банка сформированные резервы на потери по ссудам с существенным запасом покрывают уровень проблемной задолженности. Процентный доход Банка от

кредитования, исключая МБК, в 2018 году снизился до 2,2 млрд. рублей, что на 8 % меньше показателя 2017 года.

График 3. Процентные доходы от кредитных операций (млрд. руб., на конец периода)



Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает кредитные линии, гарантии, аккредитивы (условные обязательства кредитного характера).

Сумма условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2019 г. увеличилась на 317 216 тыс. руб. по отношению к 01.01.2018 г. в связи с погашениями кредитов в рамках кредитных линий.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец четвертого квартала 2018 года увеличилась по отношению к 01.01.2018 г. на 538 390 тыс. руб. или 15,4%. Увеличение обусловлено выдачей новых гарантий, в основном связанных с оказанием клиентам банка различных услуг государственным органам и крупным корпорациям (в указанных случаях стандартной практикой является требование контрагента о предоставлении гарантии на участие в тендере и впоследствии гарантий выполнения контракта или возврата авансового платежа).

2.2.2. Деятельность на финансовых рынках.

В связи с ростом доходностей на рынке облигаций, номинированных в рублях и иностранной валюте, СДМ-Банк предпочел сохранять консервативный подход к управлению портфелем ценных бумаг: увеличивая позиции в более привлекательных государственных ценных бумагах (ОФЗ), предлагающих значительную премию к ставкам фондирования и ставкам межбанковского рынка, Банк также увеличил долю купонных облигаций Банка России, которые стали качественным инструментом размещения краткосрочной ликвидности с защитой от повышения ключевой ставки регулятором. Доля таких купонных облигаций Банка России на 01 января 2019 года составила 35,6% от рублевого портфеля ценных бумаг, доля ОФЗ - 48 % от портфеля облигаций в рублях.

График 4. Структура портфеля ценных бумаг

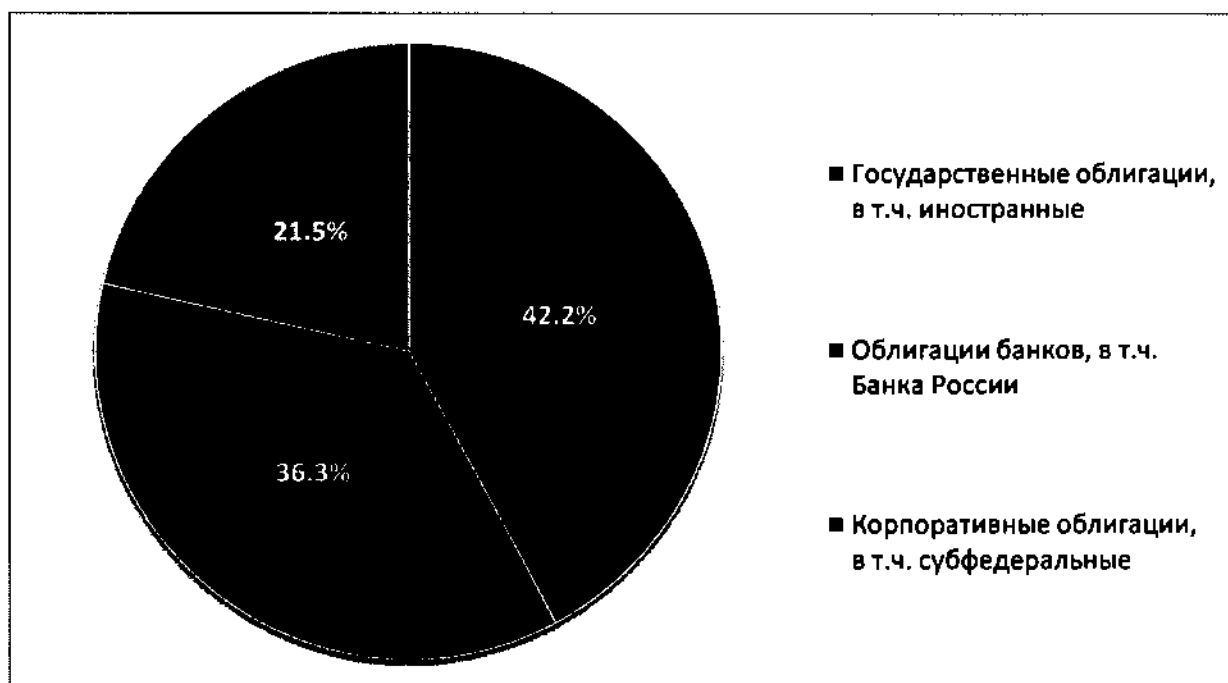


График 5. Фактические вложения в облигации с рейтингами международных агентств, млрд. руб.

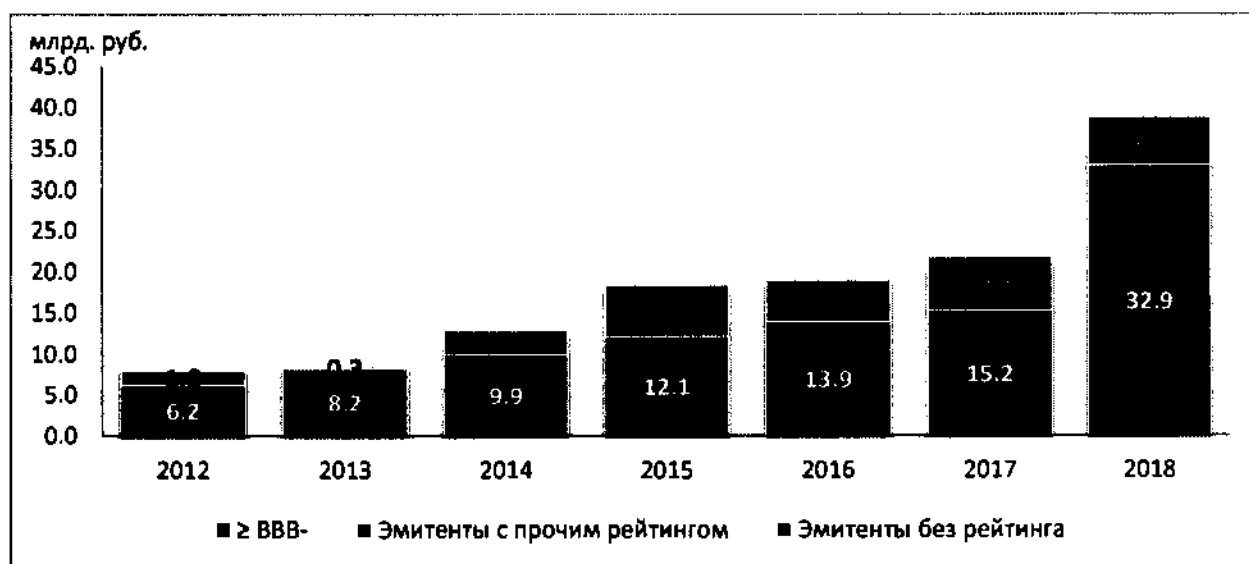
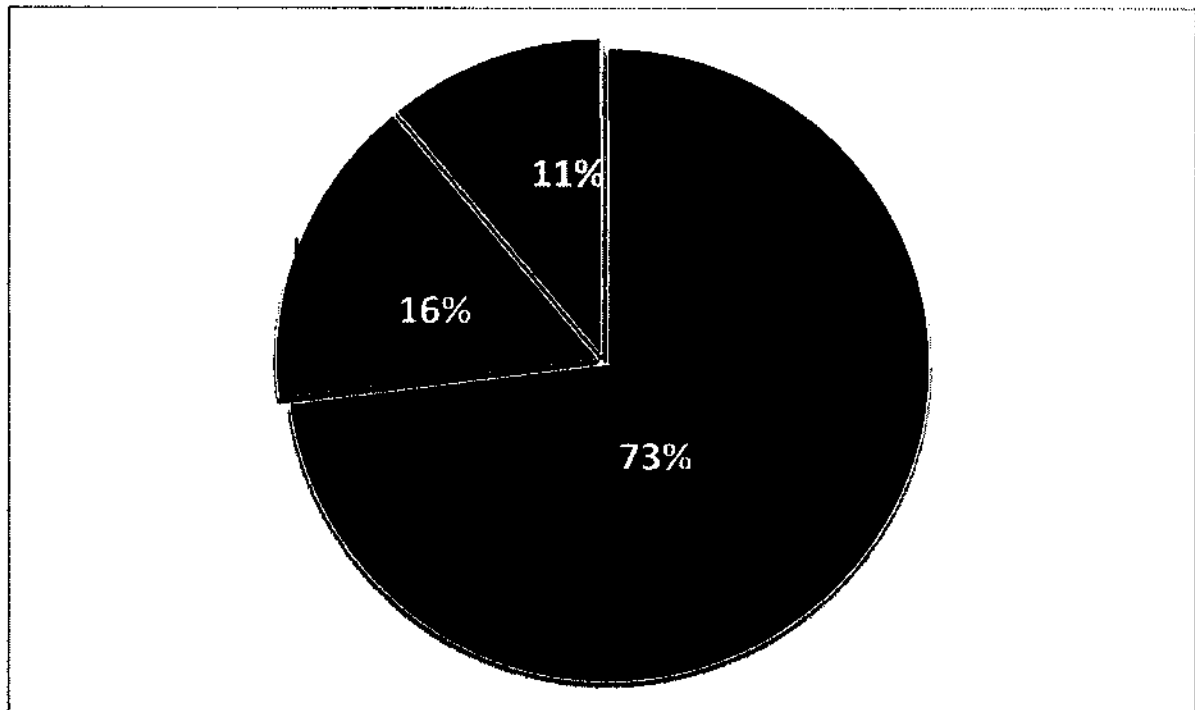
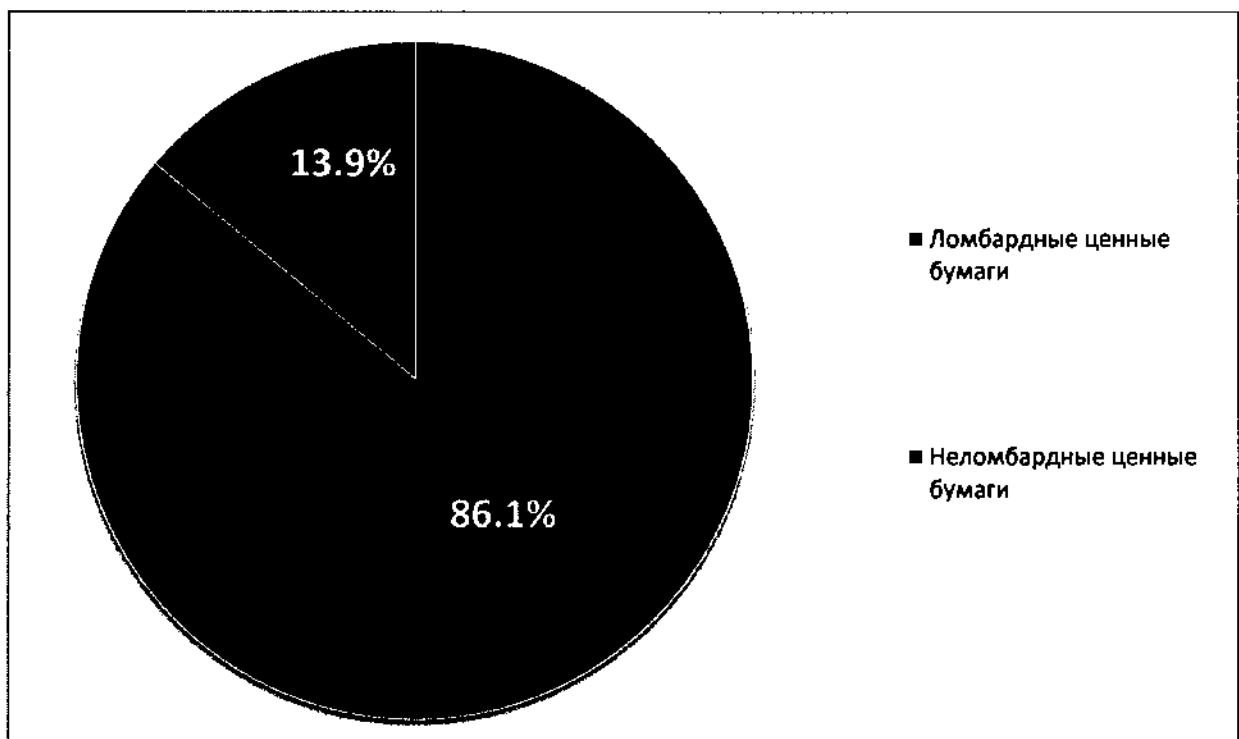


График 6. Структура портфеля ценных бумаг по валюте вложений



На текущий момент портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг, в том числе иностранных эмитентов с высоким кредитным рейтингом международных рейтинговых агентств. По состоянию на 01.01.2019 года 86,1 % вложений в долговые ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России.

График 7. Структура портфеля ценных бумаг: ломбардные и неломбардные



Банк также продолжил развивать арбитражные операции на денежном рынке, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Российский фондовый рынок был достаточно волатильным за период январь-декабрь 2018 года – неопределенность в отношении дальнейших санкций против российской экономики сдерживала потенциал роста крупнейших российских компаний, а высокие цены на сырьевые товары и слабый рубль поддерживали котировки бумаг основных экспортеров.

В 4 квартале 2018 года СДМ-Банк участвовал в первичных размещениях российских эмитентов – новые уровни ставок позволили найти высококачественные бумаги на привлекательных уровнях после роста доходностей.

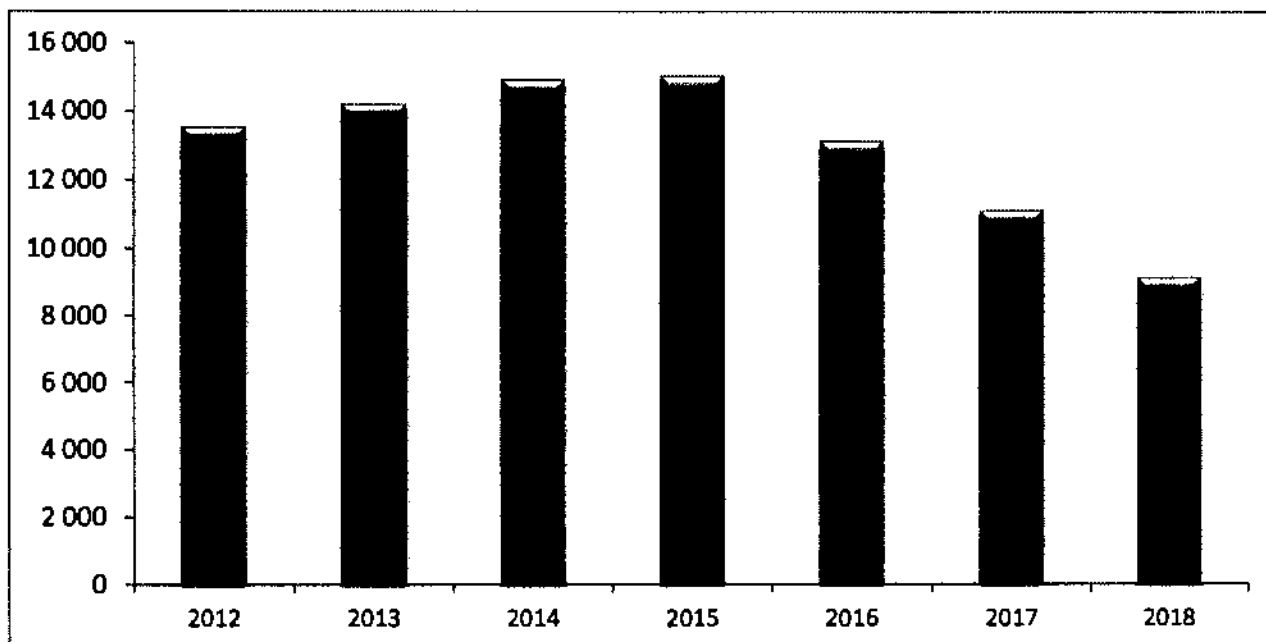
Банк продолжит расширение спектра операций на всех финансовых рынках с целью предоставления своим клиентам качественного обслуживания и возможности работы с любыми финансовыми инструментами.

2.2.3. Организация обслуживания клиентов.

Приоритетным направлением деятельности Банка является работа с корпоративными клиентами, основная доля которых представлена предприятиями малого и среднего бизнеса. Международные стандарты банковского сервиса, индивидуальный подход, серьезное внимание к скорости и четкости решения возникающих у клиентов вопросов и задач, открытый диалог с клиентами через персональных менеджеров – все это позволяет Банку сохранять базу постоянных клиентов.

В январе 2018 года Банк предоставил клиентам возможность оплачивать налоги и штрафы через Интернет-Банк. В Интернет-банке клиенты могут получить информацию о своих налоговых задолженностях, штрафах ГИБДД и иных начислениях бюджетных организаций и оплатить их. Кроме этого, с помощью данного сервиса можно произвести оплату госпошлин и образовательных услуг. В 2018 году Банк запустил сервис бесконтактных платежей Samsung Pay, Google Pay, Apple Pay для своих клиентов по картам платежной системы VISA. Клиенты получили возможность пользоваться лёгким и безопасным платёжным инструментом, который полностью меняет сферу мобильных платежей, предлагая скорость и удобство.

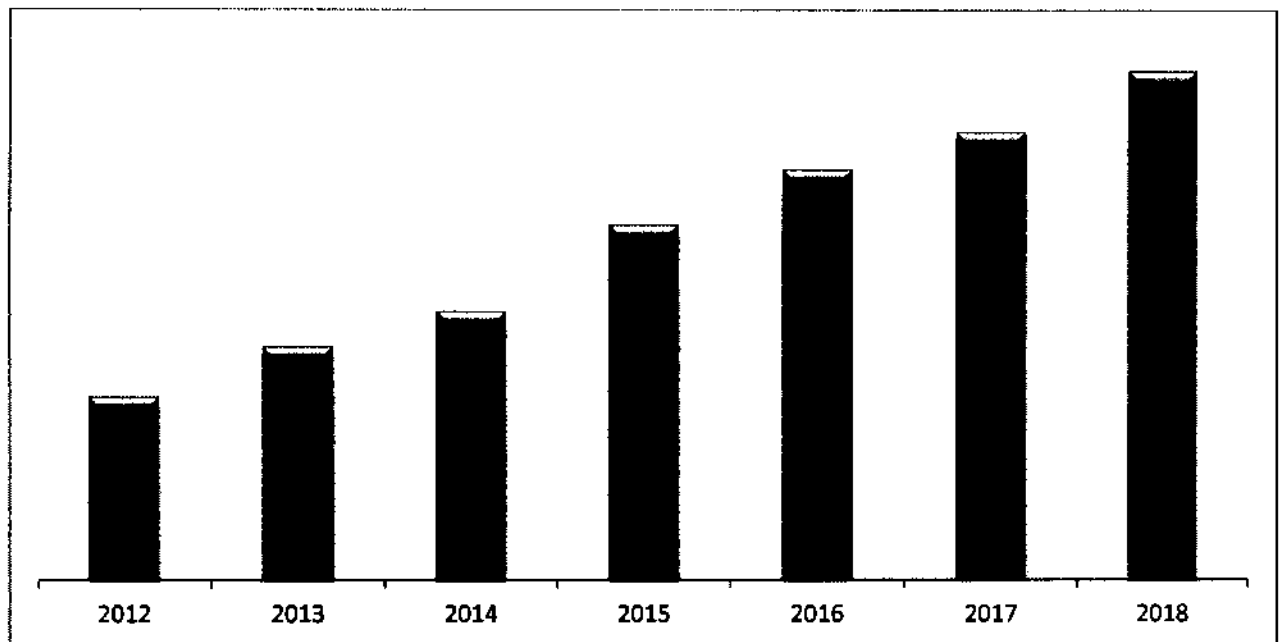
График 8. Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, шт.



Важной задачей Банка в части работы с физическими лицами в 2018 году было сохранение доверия вкладчиков, обеспечение удобства и предоставления новых услуг. Следуя заложенным традициям, Банк на протяжении года предлагал клиентам сезонные вклады. В целях повышения положительных эмоций клиентов, Банком открывались вклады с предоставлением подарков в виде сертификатов для получения незабываемых впечатлений. В 2018 году Банк ввел уникальный вклад «Семейные традиции», который позволяет владельцам вклада не только получать проценты, но и дополнительные подарки, которыми можно делиться со своими близкими, родственниками и детьми, проявляя таким образом финансовую опеку. Вклад разработан в рамках программы по поддержке семейных ценностей.

Взвешенная консервативная политика, надежность Банка и доверие, сформировавшееся у клиентов в течение многих лет, позволило сохранить и преумножить объем срочных вкладов в условиях высокой конкуренции.

График 9. Средства на счетах физических лиц, млрд. руб.



В 2018 году Банк запустил обновленную версию своего веб-сайта, улучшения коснулись дизайна, навигации и функционала ресурса.

В 2018 году Банк уделял повышенное внимание вопросам качества обслуживания клиентов, обучению сотрудников и сокращению времени рассмотрения претензий. В результате общее количество претензий и негативных отзывов о Банке в сети Интернет снизилось, при этом выросли количество положительных отзывов и число подписчиков страниц Банка в социальных сетях.

В 2018 году СДМ-Банк продолжил развивать сотрудничество с высшими учебными заведениями, в рамках которого реализовал проект по приему платежей за обучение ФГБОУ «Красноярский государственный аграрный университет».

Помимо этого, Банк внедрил технологии считывания QR-кодов в ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» (РУДН), АНПО «Колледж «ВОРОНЕЖСКИЙ ИНСТИТУТ ВЫСОКИХ ТЕХНОЛОГИЙ», ФГБОУ ВО «Воронежский государственный медицинский университет имени Н.Н. Бурденко» Министерства здравоохранения Российской Федерации и Филиале ФГБОУ ВО «Ростовский государственный университет путей сообщения» в г. Воронеж (Филиал РГУПС в г. Воронеж), для упрощения процесса ввода данных плательщиками при оплате. Для этого было проведено дооснащение банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» сканерами QR-кодов и изменена структура программного обеспечения.

В рамках развития направления оплаты платных услуг ВУЗов на интернет-сайтах учебных заведений Банк успешно реализовал проект многоуровневого интернет-эквайринга с ФГБОУ ВО «Московский авиационный институт (национальный исследовательский университет)».

Банк совместно с ОЧУ ВО «Православный Свято-Тихоновский Гуманитарный Университет» запустил новый продукт – «ОНЛАЙН «ПЛАТ-ФОРМА», основанный на

интеграции технологий и сервисов банкомата «ПЛАТ-ФОРМА» и интернет-эквайринга. Продукт позволяет без доработки веб-сайта Клиента реализовать возможность оплаты услуг Плательщиками в режиме онлайн на веб-сайте Банка в режиме 24x7.

Продолжилась реализация проектов на базе интеграции программного обеспечения банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» с программным обеспечением ноставщиков услуг, которая позволит автоматизировать и упростить процесс оплаты, а также оптимизировать расходы на содержание кассовой техники. В частности, для ГК «Немецкий дом» и Фонда капитального ремонта многоквартирных домов Воронежской области, был внедрен функциональный формат штрих-кода - QR-код, который позволил полностью исключить ручной ввод данных плательщиками.

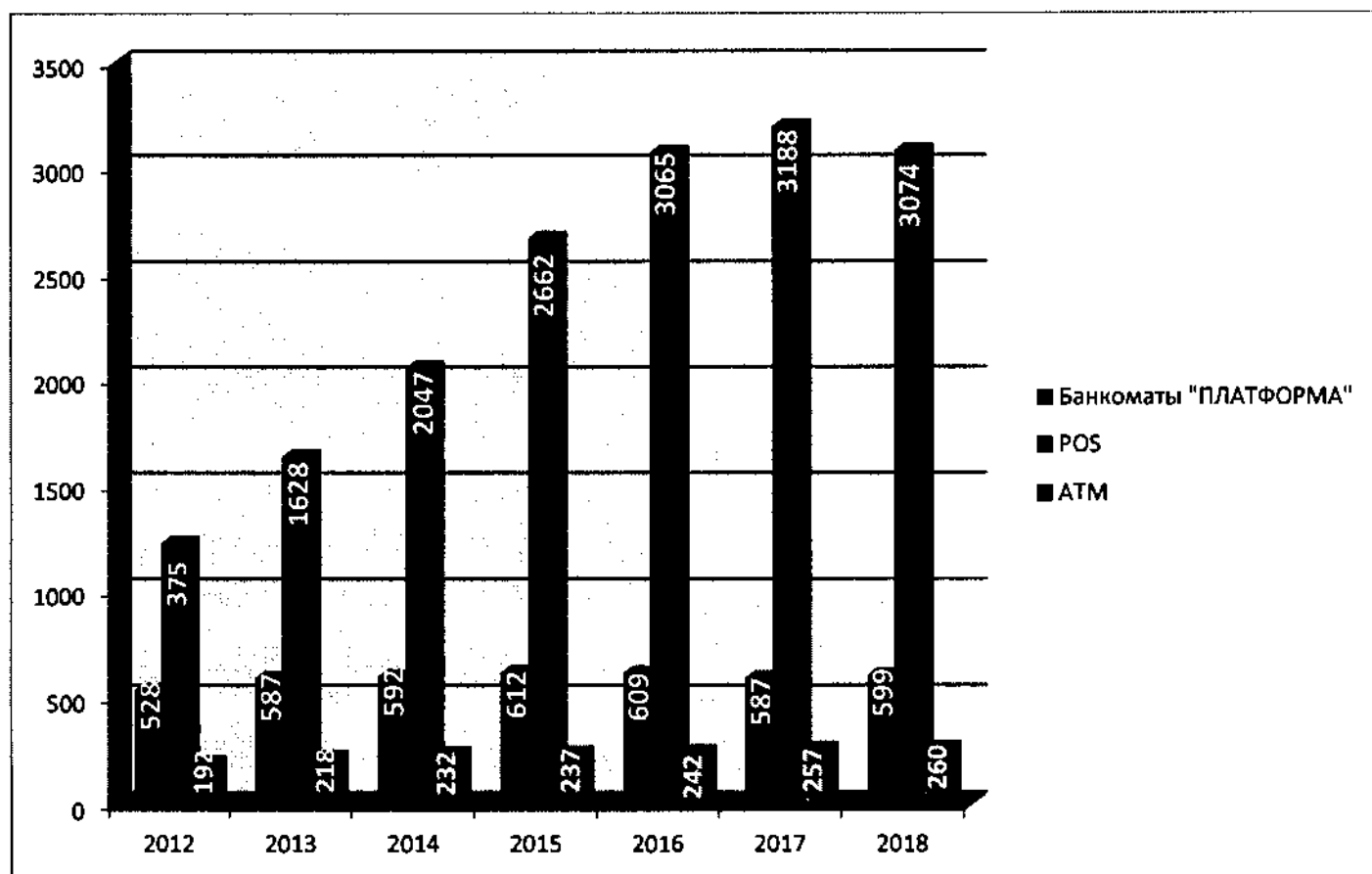
В 2018 году Банк продолжил программу установки своим клиентам POS-терминалов с техникой бесконтактной оплаты, позволяющей использовать бесконтактные карты, так же технологию Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay.

На время прохождения чемпионата мира по футболу Банком было установлено эквайринговое оборудование на Воробьевых горах, для обслуживания гостей на площадке «Фестиваль Болельщиков FIFA».

В 2018 году Банком был реализован ряд мероприятий, направленных на усиление безопасности устройств от внешних воздействий, а так же повышению безопасности проведения операций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сеть банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» составляет 599 шт., банкоматов – 260 шт., POS-терминалов – 3074 шт., так же было реализовано 87 проектов интернет-эквайринга.

График 10. Сети терминалов, шт.



2.2.4. Проекты и инновации

Банк позиционирует себя как высокотехнологичный клиентоориентированный банк с индивидуальным подходом, который предлагает высокий уровень сервиса на рынке банковских услуг.

К чемпионату мира по футболу 2018 года, который прошел в России, Банк выпустил новый тематический продукт, в рамках которого эмитирована карта «Чемпион» (более 2 500 карт) с бесконтактной технологией VISA Platinum с дизайном FIFA. Данная карта предоставила дополнительные привилегии для футбольных болельщиков. В 2019 году, который объявлен годом театра, СДМ-Банк планирует поддержать сложившуюся традицию, и выпустить карту, посвященную театру, также с дополнительными привилегиями.

Банк завершил внедрение нового кредитного карточного продукта для зарплатных клиентов Банка, который позволяет получить кредит на зарплатную карту до 100% от заработной платы и беспроцентным периодом кредитования до пятидесяти дней.

В третьем квартале 2018 года Банк запустил переводы с карты на карту платежной системы МИР и между платежными системами VISA International, MasterCard WorldWide в банкоматах, на сайте банка, в Интернет-Банке и мобильном банке.

В Интернет-банке появились новые сервисы – открытие вкладов в режиме онлайн, возможность оплаты штрафов ГИБДД, которые в ближайшем будущем станут доступны и в мобильном приложении.

В начале 2018 года Банк выпустил первые бесконтактные карты платежных систем МИР и VISA, и теперь по продуктовому ряду полностью соответствует рынку. Во втором квартале 2018 года выпущена бесконтактная карта MasterCard, а также подключены кошельки ApplePay, SamsungPay и GooglePay к картам платежной системы VISA, эмитированным банком, что позволяет оплачивать покупки телефонами, поддерживающими технологию NFC. В первой половине 2019 года СДМ-Банк планирует подключить электронные кошельки и к картам платежной системы MasterCard.

Для удобства плательщиков СДМ-Банк устанавливает своим клиентам в POS-терминалы с функцией приема бесконтактных карт, и технологий Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay.

В сентябре 2018 года банк перевел карты Standard и Gold платежной системы MasterCard Inc. на новый карточный продукт Mastercard SAP для повышения доходности карточного портфеля.

В четвертом квартале 2018 года банк запустил для клиентов сервис «СДМ-эквайринг», подключившись к которому, клиенты смогут просматривать свои операции по эквайрингу, в динамике, в разрезе POS-терминалов, и платежных систем, а также производить сверку с банковским счетом. В 2019 году планируется доработка «СДМ-Эквайринга» согласно пожеланиям клиентов, которые они высказали за время эксплуатации.

В четвертом квартале 2018 года начался и весь 2019 год продолжится проект перехода на новое решение лидера рынка компании BSS по дистанционному обслуживанию юридических лиц – интернет-банк и мобильный банк, выполненные на новой платформе «Digital2Go». Клиенты банка получают новый интерфейс, удобный и практичный, работающий на всех современных операционных системах.

В 2019 году планируется запуск проекта «Личный кабинет клиента-юридического лица», который будет выполнен в современной технологии «маркетплейс». Клиенты банка смогут просматривать выписку по счету, операции по факторингу, оставлять заявки на подключение банковских услуг. Банк также ведет работы над внедрением мобильного приложения с аналогичным функционалом.

В 2019 году планируется планомерно развивать и дополнять новыми функциями мобильное приложение СДМ-Банка для физических лиц. Более существенные изменения коснутся Интернет-клиента для физических лиц: планируется при сохранении имеющегося функционала переделать весь визуальный интерфейс.

В СДМ-Банк стартовал проект по подключению к системе быстрых платежей (СБП) Банка России, чтобы в числе первых предоставлять удобный сервис переводов своим клиентам.

СДМ-Банк на постоянной основе уделяет самое пристальное внимание усилению информационной безопасности (ИБ) и соответствию требованиям регуляторов. В первом квартале 2018 года Банк провел независимый аудит своей информационной системы на противодействие современным киберугрозам, который подтвердил высокий уровень защищенности Банка. Аналогичный аудит был проведен в конце 2018 – начале 2019 года, и продемонстрировал правильность применения усилий Банка в этом направлении.

Банком была завершена установка и настройка системы противодействия угрозам «нулевого дня» (SandBox). Также все пользователи, имеющие доступ к финансовым ресурсам банка, переведены на систему класса SSO (single sign on), и авторизуются в сети банка по смарт-карте с защищенным сертификатом, получая доступ к приложениям согласно утвержденной ролевой модели.

С 2017 года по настоящее время Банк последовательно продолжает программу периодической сертификации всего используемого в банке программного обеспечения на соответствие современным требованиям информационной безопасности.

В третьем квартале 2018 года был инициирован поэтапный процесс перевода пользователей на терминальные рабочие места, что позволит не только организовать хранение информации не на компьютерах, а в защищенном помещении серверной, но и ускорить и систематизировать применение мер информационной безопасности в пользовательском сегменте сети банка за счет унификации применяемых технологий. Работы по этому проекту будут выполняться весь 2019 год.

В третьем квартале Банк завершил построение комплекса процедур по мониторингу ИБ и ИТ-инцидентов, выделив для реагирования отдельную службу. В 2019 году планируется

приступить к внедрению системы контроля за действиями привилегированных пользователей (как правило, это ИТ-администраторы). Также в четвертом квартале 2019 года в Банке стартовал проект по контролю внутрисегментного трафика, который будет завершен ко второму кварталу 2019 года.

Кроме этого в целях снижения операционных рисков Банк в первом квартале 2019 года запускает технологию идентификации клиентов, обслуживающихся в операционных подразделениях, по банковской карте. Операционист сможет обслужить клиента и выполнить операцию по его поручению только после того, как он поместит карту в POS-терминал, установленный на стойке, и введет свой PIN-код.

СДМ-Банк получил приглашение от Банка России стать участником пилотного проекта по сбору операционно-учетной информации, и приступил к работам по выгрузке данных из учетных систем. Начало тестирования совместно с Банком России запланировано на апрель 2019 года.

Банк также последовательно занимается автоматизацией и оптимизацией внутренних технологических процессов. Во втором квартале 2018 года был запущен блок автоматизации процесса финансового мониторинга клиентов-юридических лиц. Результаты рассмотрения операций клиентов на комитете по финансовому мониторингу теперь фиксируются в электронном виде, повестка совещания формируется автоматически на основании данных, загружаемых из основной АБС банка. В третьем квартале к системе подключены операции физических лиц. В четвертом квартале 2018 – первом квартале 2019 годов Банк планирует автоматизировать бизнес-процесс поиска и верификации информации о клиентах через открытые интернет-источники.

2.2.5. Перспективы развития

Банк уверенно входит в число активных банков по комплексному обслуживанию малых и средних предприятий (далее - МСП), осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной задачей Банка является обслуживание 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 к продуктам и услугам и качественный рост клиентской базы являются основой стабильного развития и конкурентным преимуществом Банка.

В планах Банка по развитию розничного бизнеса по картам в 2019 году значатся такие проекты, как:

- внедрение ступенчатой комиссии по операциям выдачи наличных в зависимости от суммы снятия денежных средств;
- внедрение модуля фрод мониторинга по операциям интернет-эквайринга с целью предотвращения возможных несанкционированных операций;
- выпуск тематической карты MasterCard Platinum лимитированным тиражом к тематическому вкладу «Театральный» для привлечения новых и мотивации существующих клиентов;

- внедрение бесконтактных технологий на базе NFC по картам платежной системы MasterCard с использованием кошельков Google Pay, Samsung Pay и Apple Pay;
- внедрение нового карточного продукта Rewards на платформе платежной системы Visa, которая обеспечит увеличение доходности банковского карточного портфеля Visa за счет повышенной ставки по Interchange (2,1% вместо 1,3%);
- участие в проекте Центрального Банка «Система Быстрых Платежей» по переводам денежных средств между счетами клиентов банков, входящих в систему быстрых платежей;
- совершенствование и развитие текущей программы лояльности Банка и разработка новых программ лояльности для мотивации клиентов к совершению операций в торгово-сервисной сети.

В первом квартале 2019 года СДМ-Банк завершает модернизацию инфраструктуры системы обработки операций по пластиковым картам, чтобы адаптировать ее к увеличившимся объемам бизнеса и новым требованиям по безопасности PCI DSS.

В третьем квартале 2018 года началась и в первом квартале 2019 года завершится реорганизация каналов связи между головным офисом, отделениями и филиалами Банка, что должно привести к уменьшению затрат и повышению качества связи с филиалами и дополнительными офисами.

В будущем основное внимание будет уделяться развитию высокотехнологичных банковских продуктов. Банк продолжит расширять сеть эквайрингового обслуживания как в Москве, так и регионах нахождения своих филиалов, планирует внедрять новые виды кредитования. Банк ставит перед собой задачу укрепить свои позиции в сегменте кредитования и банковского обслуживания малого и среднего бизнеса.

Банк продолжит развитие системы персонального менеджмента корпоративных клиентов и физических лиц, высокотехнологичных каналов удаленного доступа с разнообразными опциями платежей по фиксированным реквизитам, различных постоянных поручений на перевод, а также совершенствование действующих услуг и внедрение новых форм сервиса, включая выездное обслуживание клиентов.

Операционные цели Банка на 2019 год:

Рост кредитного портфеля	12%
Рост активов	8%

Темпы стратегического развития Банка зависят от макроэкономических условий и таких внешних факторов, как законодательство, внешнеэкономическая ситуация, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитывались 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.

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

Банк выделяет четыре возможных сценария для определения стратегии Банка:

1. Пессимистичный сценарий предусматривает слабый рост ВВП и неэффективную реализацию программы Правительства РФ по поддержке МСП. В случае реализации пессимистичного сценария возможно углубление кризиса на рынке кредитования, государственная поддержка только банков, входящих в Топ 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.

2. Умеренно-пессимистичный сценарий предполагает, что в случае роста ВВП при неэффективности реализации программы Правительства РФ поддержки МСП, следует ожидать стабилизацию экономики, укрепление государственных, муниципальных предприятий и банков, входящих в Топ 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.

3. Умеренно-оптимистичный сценарий, как наиболее вероятный, характеризуется некоторым ростом ВВП и достаточно активной поддержкой МСП Правительством РФ. В результате ожидается незначительный рост 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.

4. Оптимистичный сценарий предусматривает рост ВВП и поддержку МСП Правительством РФ. 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 на розничном, так и на рынке обслуживания МСП за счет более интенсивной клиентской работы, увеличения объемов кредитования, активных инвестиций в развитие продуктового ряда, активного развития региональной сети и реальной возможности выхода на рынок капитала.

Для реализации стратегических задач 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 течение ближайших 3-4 лет разместить дополнительные выпуски собственных облигаций, что позволит диверсифицировать и увеличить ресурсную базу (в случае нахождения ставок по облигациям на приемлемом для Банка уровне);
- 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;
- постоянно совершенствовать IT-безопасность;
- проводить активный анализ потребностей МСП и частных клиентов 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;
- совершенствовать систему повышения квалификации персонала;
- 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.

2.3. Основные операции, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном периоде

По итогам двенадцати месяцев 2018 года чистая прибыль Банка составила 1 038 млн рублей. Рост прибыли на 39% относительно аналогичного периода предыдущего года в основном связан с восстановлением резерва по кредитному портфелю. При этом общая сумма доходов увеличилась на 22%. Снижение процентных, комиссионных доходов на общую сумму в размере 352 млн. руб перекрылось восстановлением резервов и увеличением прибыли от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Наибольшее сокращение вызвали процентные доходы по кредитным операциям (41%). Также произошел рост операционных расходов на 14%. Доходы от операций с иностранной валютой увеличены, в основном, за счет роста доходов от переоценки валюты.

Источник	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	480 911	817 139	-336 228	-41,1
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	1 723 168	1 626 458	96 710	+5,9
Чистые комиссионные доходы	672 257	687 545	-15 288	-2,2
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	177 820	147 235	30 585	+20,8
Изменение резерва	333 680	-387 923	721 603	+186,2
Прочие доходы	431 351	243 762	187 589	+77,0
Итого доходы	3 819 187	3 134 216	684 971	+21,9
Операционные расходы	2 533 188	2 214 844	318 344	+14,4
Возмещение (расход) по налогам	-248 138	-173 329	74 809	+43,2
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 037 861	746 043	291 818	+39,1

По состоянию на 01.01.2019 года в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от основной деятельности, в том числе доходы от операций с ценными бумагами.

Перечень источников доходов «СДМ-Банк» (ПАО)

Источник	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	12,59%	26,07%
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	45,12%	51,89%
Чистые комиссионные доходы	17,60%	21,94%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	4,66%	4,70%
Изменение резерва	8,74%	-12,38%

Прочие доходы	11,29%	7,78%
Итого доходы	100,00%	100,00%

Банк осуществляет свою деятельность в различных географических регионах Российской Федерации, а именно в Московской, Ленинградской, Воронежской, Тверской, Ростовской, Нижегородской, Свердловской 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 Банк осуществляет в Москве и Московской области.

2.4. Информация о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка.

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 рассматривает и утверждает соответствующие рекомендации.

На заседании Совета директоров 25.04.2018 года было принято решение о созыве годового общего собрания акционеров 28.05.2018 года и утверждены рекомендации по распределению прибыли Банка за 2017 год (в том числе рекомендации по размеру и порядку выплаты дивидендов за указанный период) (протокол заседания Совета директоров № 2018/09 от 27 апреля 2018 г.).

Годовым общим собранием акционеров 28 мая 2018 года было принято решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года. Согласно протоколу № 66 от 29 мая 2018 г., чистую прибыль, полученная «СДМ-Банк» (ПАО) по итогам 2017 года в размере 746 043 515,54 (семьсот сорок шесть миллионов сорок три тысячи пятьсот пятнадцать рублей 54 копейки) рублей была распределена следующим образом:

Сумма в размере 111 866 291 руб. 94 коп. направлена на выплату дивидендов следующим образом:

111 527 831 руб. 94 коп. подлежат выплате в качестве дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям «СДМ-Банк» (ПАО) (15,74 рублей по каждой обыкновенной акции, что составляет 31,48 % годовых от номинальной стоимости обыкновенной акции);

338 460 рублей подлежат выплате в качестве дивидендов за 2017 год по привилегированным акциям «СДМ-Банк» (ПАО) (15 рублей по каждой привилегированной акции, что составляет 30% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции).

Сумма в размере 634 177 223 руб. 60 коп. оставлена в составе нераспределенной прибыли «СДМ-Банк» (ПАО).

На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи с чем, решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2018 года не принималось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января по 31 декабря 2018 года.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике и внутренних документах Банков 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 активов и обязательств:

- денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.
- 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, и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; недвижимое имущество

- (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки;
- бухгалтерский учет земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по 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, а 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;
 - производные финансовые инструменты (ПФИ), признаются в целях отражения в бухгалтерском учете при заключении Банком договора (сделки), являющегося ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать ценности другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, а обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в балансе Банка является дата заключения договора (сделки). С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
 - бухгалтерский учет ипотечных операций в Банке осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей валюте на начало дня;
 - в соответствии с внутренними нормативными документами Банк проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на

основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности» Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- списание с баланса Банка безнадежной задолженности (за исключением выявленных недостатков денежных средств) осуществляется за счет созданных резервов. Выявленные недостатки денежных средств, образовавшиеся в результате аварий (сбоев), а также при отсутствии виновного лица, списываются за счет соответствующих расходов;
- формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»;
- доходы и расходы Банка отражаются в Балансе согласно нормативным актам Банка России нарастающим итогом с начала года независимо от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В Учетную политику Банка на 2018 год в течение отчетного года были внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»», в части положений, вступивших в силу 27.03.2018 г. и 01.07.2018 г.

В соответствии с разъяснением Банка России, внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций по зачислению на корреспондентский счет банка поступивших от Росинкасс денежных средств по договорам на перечисление проинкассированных и обработанных денежных средств на счета клиентов.

На основании писем Банка России в «Методику определения справедливой стоимости ПФИ и сделок, не являющихся ПФИ, со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (далее ПФИ)», являющуюся Приложением к Учетной политике, внесены следующие изменения и уточнения:

- уточнен состав критериев активности рынка по базовому активу ПФИ;
- приведены формулы расчета справедливой стоимости ПФИ;

- уточнены способы определения процентных ставок для расчета форвардного курса и дисконтирования денежных потоков по ПФИ;
- подробно описан метод расчета корректировок на кредитный риск контрагента по ПФИ;
- уточнены критерии достаточности признания внебиржевого рынка ПФИ активным, а также критерии признания рынка активным для облигаций, обращающихся на организованных торгах и на внебиржевом рынке;
- внесено уточнение о порядке применения корректировки на кредитный риск контрагента для внебиржевых сделок ПФИ.

Произведена оценка последствий изменений учетной политики в денежном выражении в отношении отчетного и предыдущего года. Изменения учетной политики не влияют на представленные сопоставимые данные за 2017 год.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, вложений в долевые и долговыве обязательства (если применимо), дебиторской задолженности и прочих требований. Оценка имеющихся требований регулярно проводится на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд, вложений, дебиторской задолженности и других требований создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение указанных активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они:

- подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;

- определяются, в том числе, на основе исторических и статистических данных, существующих экономических и политических условий;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуетсв формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

Земля, здания и сооружения, учитываемые по справедливой стоимости. Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков, зданий и сооружений,

результаты оценки, выполненной независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценка стоимости недвижимости включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

3.4. 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 2018 года Банк 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 2018 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества.

По результатам ревизии кассы, проведенной «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2019 г., излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами.

Резервы на возможные потери созданы в полном объеме согласно нормативам, установленным Банком России.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, за исключением отдельных статей отчета о движении денежных средств. Был проведен ретроспективный пересчет движения денежных средств по ф. 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) в части сравнительных данных за 2017 год в связи с выявлением отдельных случаев использования некорректных знаков денежных потоков. Состав денежных средств и их эквивалентов остался прежним. Размер чистых денежных средств, полученных от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности не изменился.

Статьи отчета о движении денежных средств за 2017 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До пересчета	После пересчета	Изменения
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 208 667	-15 040 035	17 248 702
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8 590 820	8 852 036	-17 442 856
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	16 997	-177 157	194 154

Пересчет указанных статей отчета о движении денежных средств не затронул результаты деятельности Банка за 2017 год, соответственно, корректировка финансового результата за прошлый отчетный период не требуется.

3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой – 31.12.2018 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»;

- уменьшение расходов по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 119 802 тыс. руб.; (2017 г.: 62 692 тыс. руб.);

- доначисление текущего налога на прибыль в размере 15 575 тыс. руб. (2017 г.: 7 787 тыс. руб.);

- изменение размера отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, определенного в отношении изменения стоимости объектов основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их переоценке на конец 2018 г., изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, в сумме 7 916 тыс. руб. (по основным средствам) и 14 402 тыс. руб. (по ценным бумагам);

- расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям; доначисление сумм премирования сотрудников на общую сумму 147 377 тыс. руб. (2017 г.: 41 185 тыс. руб.);

- начисление страховых взносов, подлежащих уплате в адрес ГК «Агентство по страхованию вкладов» по расчету за 4 квартал 2018 года, в сумме 54 006 тыс. руб. (2017 г.: 38 933 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 1 061 тыс. руб. (2017 г.: 1 307 тыс. руб.);

- отражение переоценки балансовой стоимости основных средств с учетом амортизации по переоцененным объектам за счет фонда переоценки на общую сумму 39 578 тыс. руб. (2017 г.: 24 802 тыс. руб.);

- отражение переоценки балансовой стоимости основных средств с учетом амортизации по переоцененным объектам и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отнесенной на финансовый результат, на общую сумму 23 114 тыс. руб. (2017 г.: 34 538 тыс. руб.);

- сальдирование счетов 60301, 60302, 60309, 60310 по результатам произведенных корректировок по налогам;

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

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие следующих документов.

Положений Банка России:

- от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

Указаний Банка России:

- от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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».

3.7. Неприменение правил бухгалтерского учета

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

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

Величина базовой прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам двенадцати месяцев 2018 года составила 146 руб. 47 коп. Аналогичный показатель за 2017 года был равен 105 руб. 29 коп.

Расчет базовой прибыли на акцию

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Базовая прибыль, тыс. руб.	1 037 861	746 043
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	7 085 631	7 085 631
Базовая прибыль на акцию, руб.	146,47	105,29

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию увеличилась за год на 39,11%.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского Баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	2 403 810	2 143 007
Денежные средства в Центральном Банке РФ, исключая обязательные резервы	2 060 022	1 849 735
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках, в том числе	1 883 906	1 993 021
в банках-резидентах РФ	915 972	687 091
в банках-нерезидентах	967 934	1 305 930
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 347 738	5 985 763

Остатки денежных средств в ЦБ РФ за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года не включают суммы 450 619 тыс. рублей и 421 402 тыс. рублей, соответственно, представляющие собой

обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Также не включаются суммы резервов на возможные потери за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года в размере 9 971 тыс. руб. и 12 378 тыс. руб. соответственно. Для целей формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

На 01.01.2019г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	-	-	-
Облигации кредитных организаций	94 278	61 525	-
Облигации иностранных компаний	296 097	409 055	-
Облигации российских компаний	344 108	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	734 483	470 580	-
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	1 118	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	996	-	-
Финансовая отрасль	27 348	-	-
Перевозка воздушным пассажирским транспортом	20 216	-	-
Связь	12 327	-	-
Добыча алмазов	-	-	-
Энергетика	26 673	-	-
Металлургическая промышленность	566	-	-
Итого долевые ценные бумаги	89 244	-	-
Производные финансовые инструменты (forex)	8 046	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	831 773	470 580	
На 01.01.2018г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	-	-	-
Облигации кредитных организаций	102 850	2 955	-
Облигации иностранных компаний	116 927	126 486	-
Облигации российских компаний	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	219 777	129 441	-
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	775	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	844	-	-
Перевозка воздушным пассажирским транспортом	20 865	-	-
Связь	11 770	-	-
Добыча алмазов	11 997	-	-
Металлургическая промышленность	856	-	-

Итого долевые ценные бумаги	47 107	-	-
Производные финансовые инструменты (forex)	1 772	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	268 656	129 441	-

Долговые ценные бумаги имели следующие сроки погашения:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Срок погашения	Купонный доход	Срок погашения	Купонный доход
Облигации кредитных организаций	сентябрь 2020	9.50%	сентябрь 2020	9.50%
Облигации иностранных компаний	июль 2021- октябрь 2024	4.7%-8.9%	-	-
Облигации российских компаний	октябрь 2023- апрель 2028	7.7%-8.7%	июль 2021- апрель 2025	4.5%-8.9%

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых (отдельных положений приказов) Министерства Финансов РФ», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходящая цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если актив, оцениваемый по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, используется для оценки справедливой стоимости. Стандарт (IFRS) 13 не исключает использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению.

Иерархия данных о справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котировкам ценам (искорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Понятие активности рынка

Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Рынок по определенной ценной бумаге, обращающейся на организованном рынке, классифицируется в качестве активного рынка, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- 1) количество сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости с финансовым инструментом не меньше 10;
- 2) минимальный суммарный объем заключенных сделок за 30 календарных дней составил не менее 0,1% от объема ценных бумаг, находящихся в обращении;
- 3) количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5 за последние 30 календарных дней.

В целях исключения или минимизации использования котировок биржевых сделок, совершенных в целях искусственного поддержания торговой активности связанными лицами, Банк использует котировки основного режима торгов (анонимные безадресные сделки) у рассматриваемого организатора торговли, исключив использование котировок по договорным сделкам в режиме торгов РПС, РЕПО, в числе которых потенциально возможны сделки между связанными (зависимыми) участниками торгов.

В целях оценки активности рынка по определенной ценной бумаге, обращающейся на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг, будет учитываться наличие котировок источника ценовых данных BGN (Bloomberg generic) Bloomberg в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки.

При несоблюдении любого из указанных условий рынок для данной ценной бумаги классифицируется как **неактивный рынок**.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

Первый уровень исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости, - это ценовые котировки активных рынков. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

В условиях активного рынка:

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в основном режиме торгов в течение торгового дня, раскрываемая организатором торговли на торгах ценных бумаг в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных торгах, – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством

(уполномоченным органом).

В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли за данный день не была определена, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная организатором торговли в ближайший из последних 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается среднеиндикативная цена торгового дня (цена BGN), рассчитанная информационным агентством Bloomberg на день проведения оценки справедливой, которая относится к исходным данным 1-го уровня.

В случае отсутствия указанной цены в качестве справедливой стоимости принимается среднеиндикативная цена, рассчитанная информационным агентством Bloomberg в ближайший из последних 30 торговых дней.

В отсутствие активного рынка:

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги в отсутствие активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2-го Уровня и ниже по профессиональному мотивированному суждению на основании следующих методов оценки.

Второй уровень исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости, предусматривает применение исходных данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Если цена на актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Таким образом, в отсутствие котируемых цен актива на активном рынке используются котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу), цены и котировки активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам. При этом под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, сопоставимые по виду, условиям обращения, виду дохода.

В указанном случае надежно определенная справедливая стоимость включает в себя дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент), обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, которое отражается в профессиональном суждении.

Для организованного и неорганизованного рынков при наличии критериев неактивного рынка в течение последних 30 календарных дней до даты определения справедливой стоимости коэффициенты определяются следующим образом:

- при наличии торгов по определенной ценной бумаге применяется коэффициент 0,99;

- при отсутствии торгов по определенной ценной бумаге в течение последних 30 календарных дней применяется коэффициент 0,99;
- при отсутствии торгов по определенной ценной бумаге в течение последних 62 календарных дней применяется коэффициент 0,98;
- при отсутствии торгов по определенной ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,95;
- при отсутствии торгов по определенной ценной бумаге в течение последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,90;
- при отсутствии торгов по определенной ценной бумаге в течение последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,80;
- при отсутствии торгов по определенной ценной бумаге свыше последних 180 календарных дней применяется коэффициент 0,75».

Третий уровень исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

В качестве исходных данных третьего уровня могут быть применены экономические модели, определенные Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н), в том числе метод чистых активов, в соответствии с которым справедливая стоимость определяется на основе данных бухгалтерской отчетности.

В случае, если после первичного размещения выпуск облигации блокируется до осуществления регистрации выпуска, в качестве цены переоценки до момента начала вторичных торгов используется средневзвешенная цена первичного размещения выпуска ценной бумаги.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости, Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 353	-	-	1 302 353
Производные финансовые активы	-	8 046	-	8 046
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	1 808 351	1 808 351
Основные средства, класс "недвижимость"			515 815	515 815
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	2 403 810	2 403 810
Средства кредитных организаций в Центральном Банке	-	-	2 510 641	2 510 641
Средства в кредитных организациях	-	-	1 883 906	1 883 906
Чистая ссудная задолженность	-	-	17 341 355	17 341 355
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 587 901	1 695 805	-	37 283 706
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			380 067	380 067
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 672 121	6 672 121
Производные финансовые обязательства	-	10 168	-	10 168
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	-	-	199 697	199 697
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	50 739 226	50 739 226
Выпущенные долговые обязательства	-	-	738 550	738 550

	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 097	-	-	398 097
Производные финансовые активы	-	1 772	-	1 772
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	752 420	752 420
Основные средства, класс "недвижимость"			530 169	530 169
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	2 143 007	2 143 007
Средства кредитных организаций в Центральном Банке	-	-	2 271 137	2 271 137
Средства в кредитных организациях	-	-	1 993 021	1 993 021
Чистая ссудная задолженность	-	-	26 710 715	26 710 715
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 192 491	-	-	19 192 491
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			3 299 018	3 299 018
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	587	-	587
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	320 464	320 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	48 681 449	48 681 449
Выпущенные долговые обязательства	-	-	764 601	764 601

Переводы активов и обязательств между уровнями иерархии не осуществлялись.

	Основные средства	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности
Справедливая стоимость 31.12.2017	530 169	752 420
Поступление	60 684	1 086 982
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	494	36 238

Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	137 578	-
Амортизационные отчисления	165 540	-
выбытие	47 730	67 289
Восстановление резерва под обесценение	160	
Справедливая стоимость 31.12.2018	515 815	1 808 351

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
I. АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 914 451	-	4 914 451
Средства в кредитных организациях	-	1 883 906	-	1 883 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 353	-	-	1 302 353
Чистая ссудная задолженность				
кредиты юридическим лицам	-	13 700 729	-	13 700 729
кредиты физическим лицам	-	1 764 003	-	1 764 003
прочие размещенные средства	-	2 099 999	-	2 099 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	37 386 009	37 386 009
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		360 008		360 008
Требования по текущему налогу на прибыль	x	x	x	101 162
Отложенный налоговый актив	x	x	x	196 410
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	x	x	x	2 451 684
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	x	x	-
Прочие активы	x	x	x	487 931
Всего активов	x	x	x	66 648 645

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
I. АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 414 144	-	4 414 144
Средства в кредитных организациях	-	1 993 021	-	1 993 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 097	-	-	398 097
Чистая ссудная задолженность				
кредиты юридическим лицам	-	13 958 444	-	13 958 444
кредиты физическим лицам	-	1 484 542	-	1 484 542
прочие размещенные средства	-	11 510 756	-	11 510 756
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19 294 446	19 294 446
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3 237 423		3 237 423
Требования по текущему налогу на прибыль	x	x	x	17 490
Отложенный налоговый актив	x	x	x	47 964
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	x	x	x	1 386 950
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	x	x	-
Прочие активы	x	x	x	316 393
Всего активов	x	x	x	58 059 670

Ниже приводится сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	2 403 810	2 403 810	2 143 007	2 143 007

Средства кредитных организаций в Центральном Банке	2 510 641	2 510 641	2 271 137	2 271 137
Средства в кредитных организациях	1 883 906	1 883 906	1 993 021	1 993 021
Чистая ссудная задолженность	17 564 731	17 341 355	26 953 742	26 710 715
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 302 353	1 302 353	398 097	398 097
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 283 706	37 283 706	19 192 491	19 192 491
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	360 008	380 067	3 237 423	3 299 018
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	199 697	199 697	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	320 464	320 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 739 226	50 739 226	48 681 449	48 681 449
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 682 289	6 682 289	587	587
Выпущенные долговые обязательства	738 550	738 550	764 601	764 601

Надежными источниками для определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки схожих активов, либо ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом резерва под обесценение) в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена следующим образом:

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения, тыс. руб.

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018 г.
До востребования и на 1 день	28 139	135 555
До 10 дней	2 100 514	10 314 661
До 20 дней	1 771	2 006
До 30 дней	4 152	44 113
До 90 дней	1 548 130	2 557 111
До 180 дней	1 641 865	1 950 139
До 270 дней	1 408 189	1 731 981
До 1 года	2 564 235	2 116 128
Свыше 1 года	8 267 736	8 102 048
Итого ссудная задолженность	17 564 731	26 953 742

В структуре кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на 01.01.2019 по отношению к 01.01.2018 основное изменение связано с существенным снижением задолженности сроком до 10 дней, что обусловлено наличием на 01.01.2018 г. в портфеле банка размещенного депозита в Банке России в сумме 11 500 000 тыс. руб., в то время как на отчетную

дату размер депозита в Банке России составил 500 000 тыс. руб. и 1599 999 тыс. руб. составили размещенные средства в НКО «НКЦ» (АО) по сделкам кредитования под залог ценных бумаг. Высвободившиеся денежные средства были размещены в облигации Банка России. В остальном существенных изменений не произошло, кредиты сроком погашения менее 1 года составляют 52,9% по состоянию на 01.01.2019, соответственно, кредиты сроком погашения свыше года составили 47,1% от общего портфеля.

Информация о географической концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом резерва под обесценение) представлена следующим образом:

Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
г. Москва и Московская область	15 373 401	23 909 420
Воронежская область	610 727	657 338
Пермский край	578 603	1 275 590
Ростовская область	334 215	306 536
г. Санкт-Петербург	279 132	242 735
Тверская область	178 448	187 270
Нижегородская область	141 199	174 700
Свердловская область	47 046	148 512
Красноярский край	21 960	51 641
Итого ссудная задолженность	17 564 731	26 953 742

Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе и составляет 87,5% от общего портфеля. Доля кредитов, выданных филиалами, на 01.01.2019 г. составила 12,5% или 2 191 330 тыс. руб. Доля кредитов, выданных филиалами, на 01.01.2018 г. составила 11,3% или 3 044 322 тыс. руб.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества, согласно данным отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», не включает депозиты в Банке России:

	Сумма кредита на 01.01.2019	Расчетный резерв	Сформиро- ванный резерв	Сумма кредита на 01.01.2018	Расчетный резерв	Сформиро- ванный резерв
1 категория	999	-	-	978	-	-
2 категория	13 413 927	321 343	315 839	13 118 119	377 108	370 749
3 категория	1 430 611	316 794	184 807	2 034 947	447 137	347 346
4 категория	929 573	475 671	146 413	1 178 508	615 746	187 214
5 категория	879 629	879 629	542 948	578 781	578 781	563 038
ИТОГО	16 654 739	1 993 437	1 190 007	16 911 333	2 018 772	1 468 347

Концентрация кредитов, предоставленных заемщикам, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, и физическим лицам – резидентам Российской Федерации в «СДМ-Банк» (ПАО) представлена следующим образом:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Ссуды, предоставленные клиентам	16 654 739	16 911 333
За вычетом резерва под обесценение	(1 190 007)	(1 468 347)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 464 732	15 442 986

Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам	6 416 304	7 153 633
Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса	2 368 975	2 619 875
Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса	5 942 263	5 535 073
Итого:	14 727 542	15 308 581
За вычетом резерва под обесценение	(1 026 813)	(1 350 137)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 700 729	13 958 444

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Ипотечное кредитование	1 716 811	1 433 541
Потребительские кредиты	201 191	164 141
Автокредитование	9 195	5 070
Итого:	1 927 197	1 602 752
За вычетом резерва под обесценение	(163 194)	(118 210)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 764 003	1 484 542

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам, на конец четвертого квартала 2018 года уменьшилась по отношению к 01.01.2018 г. на 256 594 тыс. руб. или порядка 1,5%, в том числе по юридическим лицам на 581 039 тыс. руб., а по физическим лицам увеличилась на 324 445 тыс. руб. Кредитный портфель юридических лиц снизился незначительно (на 3,8%), в основном за счет погашения кредитов крупными корпоративными клиентами в рамках открытых кредитных линий, при этом одновременно произошел рост кредитов предприятиям малого бизнеса на 7,3%. Увеличение кредитного портфеля физических лиц произошло в основном за счет выдачи новых ипотечных кредитов клиентам банка.

На 01.01.2019 года основную часть составили кредиты предприятиям - 88,4%, а доля кредитов физическим лицам находится на уровне 11,6%.

Структура кредитного портфеля по направлениям на 01.01.2019 по отношению к 01.01.2018 изменилась не существенно, произошло некоторое снижение кредитов крупному бизнесу и увеличение кредитов малому бизнесу. В структуре кредитов предприятиям 43,6% занимают кредиты крупному бизнесу (по состоянию на 01.01.2018 составляли 46,7%), 16,1% - кредиты среднему бизнесу (по состоянию на 01.01.2018 составляли 17,1%) и 40,3% - кредиты малому бизнесу (по состоянию на 01.01.2018 составляли 36,2%).

В структуре кредитов физическим лицам 89,1% (89,4% на 01.01.18 г.) ссуд представлено ипотечными кредитами. Остальная доля на конец 2018 года приходилась на потребительские и

автокредиты, которые Банк предоставлял, в основном, по программам кредитования сотрудников и владельцев корпоративных клиентов банка.

По состоянию на 01.01.2019 года валютные кредиты занимают незначительную долю в кредитном портфеле Банка – 5,4% (3,3% на 01.01.18 г.).

Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям. Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.:

Анализ по секторам экономики:	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Торговля товарами народного потребления	2 542 675	1 717 236
Промышленность	2 367 382	1 949 089
Торговля продуктами питания	2 145 035	1 943 431
Физические лица	1 927 197	1 602 752
Арендный бизнес	1 613 459	2 101 630
Торговля автомобилями и запчастями	1 353 544	1 988 179
Финансовая отрасль (лизинговые, аудиторские, юридические услуги)	987 938	911 475
Торговля товарами промышленного потребления	626 021	615 102
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	581 229	485 619
Транспорт	540 752	414 689
Торговля автомобильным топливом	489 917	1 234 732
Сфера услуг	481 220	576 664
Нефтегазовая и химическая отрасли	458 545	366 041
Медицина и фармацевтика	369 299	235 389
Телекоммуникации	104 514	97 021
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	47 000	77 150
Издательство и полиграфия	19 012	58 581
Строительство и реконструкция, девелопмент	-	527 845
Прочее	-	8 708
	16 654 739	16 911 333
За вычетом резерва под обесценение	(1 190 007)	(1 468 347)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 464 732	15 442 986

К приоритетным для кредитования отраслям Банк относит торговлю и производство продуктов питания, торговлю и производство товаров народного потребления, сферу услуг, а также арендный бизнес, при условии, что кредиты с запасом защищены залогом действующей недвижимости и арендными платежами.

Основные изменения в структуре кредитного портфеля в разрезе отраслей по состоянию на 01.01.2019 по отношению к 01.01.2018 г. связаны с увеличением доли таких отраслей, как торговля товарами народного потребления, пищевая промышленность, промышленность, транспорт, медицина и фармацевтика, а также со снижением доли таких отраслей, как арендный бизнес, торговля автомобилями и запчастями, торговля автомобильным топливом.

На конец четвертого квартала 2018 года наибольшую долю занимали кредиты торговле продуктами питания и пищевой промышленности - 16,4%. Торговля товарами народного потребления составила – 15,3% от общего кредитного портфеля. Промышленность составила 14,2% от общего кредитного портфеля. Арендный бизнес составил 9,7%; торговля автомобилями и запчастями 8,1%. Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и

отраслям является одной из важных составляющих при управлении кредитным риском. В текущей работе и плане развития кредитного портфеля Банк ориентируется в основном на кредитование отраслей с коротким операционным циклом, предлагающим на рынке продукцию или услуги повседневного/частого спроса.

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 2,4% по состоянию на 01.01.2019 г. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает 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 Банка сформированные резервы на потери по ссудам с существенным запасом покрывают уровень проблемной задолженности.

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. С 2009 года СДМ-Банк является партнером Программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, реализуемой Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Также Банк сотрудничает с региональными фондами поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка. Кроме того, Банк аккредитован Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП») и включен в Список уполномоченных банков в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП.

Условные финансовые обязательства

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает кредитные линии, гарантии (условные обязательства кредитного характера).

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	5 616 449	5 299 234
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства	4 031 389	3 492 999
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	9 647 838	8 792 233

Сумма условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2019 г. увеличилась на 317 215 тыс. руб. по отношению к 01.01.2018 г. в связи с погашениями кредитов в рамках кредитных линий.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец четвертого квартала 2018 года увеличилась по отношению к 01.01.2018 г. на 538 390 тыс. руб. или 15,4%. Увеличение обусловлено выдачей новых гарантий, в основном связанных с оказанием клиентами банка различных услуг государственным органам и крупным корпорациям.

Ожидаемые сроки выбытия условных финансовых обязательств:

	31.12.2018	31.12.2017
Гарантии		
до года	2 302 798	2 134 574
свыше года	1 728 591	1 358 425
	4 031 389	3 492 999
Лимиты		
до года	3 741 902	4 161 164
свыше года	1 874 547	1 138 070
	5 616 449	5 299 234

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. созданный резерв на потери по гарантиям составил 51 626 тыс. руб. (1,3% от портфеля гарантий) и 81 297 тыс. руб. (2,3% от портфеля гарантий) соответственно.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. созданный резерв на потери по условным обязательствам по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям составил 109 501 тыс. руб. (1,9% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) и 127 514 тыс. руб. (2,2% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) соответственно.

	лимиты	гарантии	Итого
На 31.12.2017	127 514	81 297	208 811
Создание/восстановление резерва	(18 013)	(29 671)	(47 684)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-
На 31.12.2018	109 501	51 626	161 127

В течении 2017-2018 годов списание за счет резерва по условным обязательствам кредитного характера не производилось

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Долевые ценные бумаги (Акции)		
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	5
SWIFT	47	47
ПАО "Клиринговый центр МФБ"	49	49
Вложения в дочерние и зависимые организации:		
ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	250	250
АО «ЛК «СДМ»	101 956	101 956

Итого долевые ценные бумаги	102 307	102 307
Долговые ценные бумаги:		
Облигации:		
Облигации федерального займа	13 619 081	6 001 401
Российские муниципальные облигации	889 686	380 965
Облигации Банка России	10 096 700	507 705
Облигации кредитных организаций	870 360	903 685
Облигации российских компаний	1 491 109	1 440 627
Еврооблигации:		
Еврооблигации Российской Федерации	1 533 692	1 625 831
Облигации иностранных государств	930 989	448 759
Корпоративные эмитенты	7 444 971	7 413 642
Банки	407 114	469 524
Итого долговые ценные бумаги	37 283 702	19 192 139
Итого чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	37 386 009	19 294 446

По состоянию на 01.01.2019 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, передавались без прекращения признания и предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. По состоянию на 01.01.2019 года данные облигации имели сроки погашения с февраля 2019 года по январь 2032 года (на 01.01.2018 г.: с января 2018 года по январь 2032 года), купонный доход от 2,855% до 11,1% годовых (на 01.01.2018 г.: от 2,933% до 11,1% годовых).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, имеющихся для продажи, из одной категории в другую.

Сведения о долях собственности в дочерних и зависимых обществах представлены в п.1.3. «Информация о наличии банковской группы».

4.5. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Облигации:		
Облигации федерального займа	-	515 793
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-
Облигации российских компаний	-	-
Российские муниципальные облигации	41 088	77 038
Еврооблигации:		
Еврооблигации Российской Федерации	242 565	1 142 803
Корпоративные эмитенты РФ	-	1 443 021
Банки	-	-
Иностранных государств	82 102	71 079
За вычетом резерва	(5 747)	(12 311)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	360 008	3 237 423

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российской и иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Облигации Банка имели сроки погашения :

	01.01.2019		01.01.2018	
	Срок погашения	Купонный доход	Срок погашения	Купонный доход
Облигации Федерального займа	-	-	январь 2018	6.20%
Российские муниципальные облигации	апрель 2019- октябрь 2019	11.40%	апрель 2019- октябрь 2019	11.40%
Еврооблигации Российской Федерации	сентябрь 2020	3.625%	июль 2018-сентябрь 2020	3.625%-11.0%
Корпоративные эмитенты РФ	-	-	февраль 2018-август 2018	3.035%-8.7%
Иностранных государств	апрель 2019	4.75%	апрель 2019	4.75%

Балансовая и справедливая стоимости финансовых вложений, удерживаемых до погашения, отличаются и представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	360 008	380 067	3 237 423	3 299 018

Выбытие еврооблигаций в отчетном периоде произошло за счет их погашения в установленные сроки (в даты погашения и даты оферты). Банк не осуществлял продаж ценных бумаг из данного портфеля. Задержек платежа при погашении долговых обязательств и выплате процентного дохода по ним не возникало.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение 2017 года Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, удерживаемых до погашения, из одной категории в другую.

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были предоставлены в качестве обеспечения (РЕПО). Бумаги переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Переданные финансовые активы	Облигации РФ	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации банков	Итого
Финансовые активы в наличии для продаж						
Балансовая стоимость активов	6 204 061	-	944 123	-	-	7 148 184

Балансовая стоимость соответствующих обязательств	5 869 593	-	802 528	-	-	6 672 121
Чистая позиция	334 468	-	141 595	-	-	476 063

Ценные бумаги, по договорам РЕПО, передаются третьей стороне и Банк получает взамен денежные средства. Банк сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с такими бумагами, которые включают в себя кредитные, рыночные и операционные риски. Справедливая стоимость переданных активов не отличается от балансовой.

Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. На 31 декабря 2017 года вышеуказанные операции отсутствовали.

Аналогичным образом Банк не приобретает риски и выгоды, связанные с полученными активами по договорам РЕПО, которые включают в себя кредитные, рыночные и операционные риски. Банк со своей стороны не признает эти активы, а отражает актив в форме денежных средств. Балансовая стоимость полученных по таким операциям ОФЗ за 31 декабря 2018 года составила 1 723 330 тыс. руб. Соответствующие требования отражены как кредиты, предоставленные по операциям РЕПО в размере 1 599 999 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2017 года такие операции отсутствовали.

4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Наименование статьи	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Основные средства	515 815	530 169
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств	606	2 946
Земля	10 245	10 460
Нематериальные активы	94 103	45 193
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	27 434
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	1 808 351	752 420
Материальные запасы	22 564	18 328
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 451 684	1 386 950

Основные изменения в составе и структуре основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по сравнению с данными на начало отчетного года следующие:

- по договорам об отступном было получено следующее недвижимое имущество:

- (АЗС, включая земельные участки) на общую сумму 586 373 тыс.руб. в г. Перми и Пермском крае;
- нежилое помещение на общую сумму 5 100 тыс.руб. в г. Екатеринбург;
- нежилые помещения по адресу: г. Москва, ул. Большая Академическая, д. 5, стр. 1 и стр.2 на общую сумму 414 397 тыс.руб. (включая переоценку объектов);

- по договору купли-продажи получено недвижимое имущество (жилое помещение) по адресу: г. Москва, ул. Большая Ордынка, д.31/12, стр.1, кв. 7 на сумму 65 000 тыс.руб.;
- по постановлению судебного пристава-исполнителя получен земельный участок по адресу Ленинградская обл., Выборгский р-н, МО «Приморское городское поселение», пос.Малышево на общую сумму 721 тыс.руб., получен Земельный участок по адресу: Ленинградская область, Приозерский р-н, Сосновское СП, платф.67 км балансовой стоимостью 932 тыс. руб.

В 2018 году была произведена продажа нежилых помещений (318,7 кв.м. и 181,1 кв.м.) по адресу: г. Омск, ул. Красный Путь, дом 89, Литер: ММ балансовой стоимостью 22 458 тыс. руб. Произведена продажа АЗС (технологический комплекс) балансовой стоимостью 33 898 тыс.руб. и земельного участка общей площадью 1546,8 кв. м, балансовой стоимостью 10 000 тыс. руб., расположенных по адресу г.Пермь, шоссе Космонавтов, д19а.

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год.

Норма амортизации по объектам основных средств, приобретенным после 01.01.2016 г., определяется исходя из срока полезного использования этих объектов.

Начисление амортизации по объектам основных средств, приобретенных до 01.01.2016 г., но после 01.01.2002 г., производится линейным способом ежемесячно в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и утвержденным нормам.

Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

№ группы	Объекты, включенные в группы	Срок полезного использования)
1	Земля	Неограниченный срок
2	Здания и помещения	30 лет 1 мес.
3	Оборудование зданий и сооружения (система вентиляции, кабельные сети)	20 лет 1 мес.
4	Транспортные средства – автомобили легковые	3 года 1 мес.
	Транспортные средства – броневики	5 лет 1 мес.
5	Средства сигнализации	5 лет 1 мес.
6	Прочее офисное оборудование	5 лет 1 мес.
7	Картины и предметы искусства	Неограниченный срок
8	Оборудование для пластиковых карт (банкоматы и эмбоссеры)	10 лет 1 мес.
9	Оборудование для пластиковых карт (терминалы самообслуживания)	7 лет 1 мес.
10	Вычислительная техника	2 года 1 мес.
11	Бытовая техника	3 года 1 мес.
12	Оборудование для размещения информации	7 лет 1 мес.
13	Копировальная техника	3 года 1 мес.
14	Мебель	5 лет 1 мес.
15	Кассовое оборудование (сортировщик банкнот, счетчик монет)	3 года 1 мес.
16	Средства связи (АТС)	10 лет 1 мес.
17	Сейфы	20 лет 1 мес.

Структура основных средств Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Авто-мобили	Мебель и оборудование	Прочее	Итого ОС	Резерв под обесценение	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	730 064	10 800	41 692	611 807	38 734	1 433 097	520	857 377	575 200
Приобретено в 2017г.	198	-	12 365	52 797	8 060	73 420	-	-	x
Выбытие в течение 2017г.	-	-	5 663	6 247	856	12 766	-	-	x
Переоценка на 01.01.2017г.	77 093	(340)	-	-	-	76 753	-	51 518	x
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	39	-	x
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	-	-	120 499	x
Стоимость ОС на 01.01.2018г.	807 355	10 460	48 394	658 357	45 938	1 570 504	481	1 029 394	540 629
Приобретено в 2018г.	-	-	2 921	53 190	4 573	60 684	-	-	x
Выбытие в течение 2018г.	-	-	1 002	17 448	403	18 853	-	16 839	x
Перевод из ОС во ВНОД	28 877	-	-	-	-	28 877	-	14 570	x
Переоценка на 01.01.2019г.	138 072	(215)	-	-	-	137 857	-	97 570	x
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	160	-	x
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	-	-	99 379	x
Стоимость ОС на 01.01.2019г.	916 550	10 245	50 313	694 099	50 108	1 721 315	321	1 194 934	526 060

Доходы от выбытия основных средств в 2018 году составили 253 тыс.руб., расходы от выбытия составили 178 тыс. руб. Доходы от выбытия основных средств в 2017 году составили 508 тыс.руб., расходы 294 тыс. руб.

Для оценки справедливой объектов недвижимости была выбрана модель учета по переоцененной стоимости, в соответствии с п.п. 2.21 – 2.25 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П. Переоцененная стоимость объекта представляет собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации

и убытков от обесценения. При этом учетной политикой банка утвержден способ отражения переоценки объекта основных средств, при котором производится пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его остаточную стоимость.

Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Товарный знак «ПЛАТ-ФОРМА»	ПО	ПО процессингового центра «ПЛАТ-ФОРМА»	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2017 г.	84	1 552	19 815	1 356	22 807	4 428	18 379
Приобретено за 2017г.	-	-	33 502	-	33 502	-	х
Выбытие за 2017г.	-	-	-	-	-	-	х
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	6 688	х
Стоимость НМА на 01.01.2018 г.	84	1 552	53 317	1 356	56 309	11 116	45 193
Приобретено за 2018г.	-	-	61 962	-	61 962	-	х
Выбытие за 2018г.	-	-	-	-	-	-	х
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	13 052	х
Стоимость НМА на 01.01.2019 г.	84	1 552	115 279	1 356	118 271	24 168	94 103

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) (тыс. руб.)

Отчетные периоды	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки на 01.01.2019 г.	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки на 01.01.2018 г.
Стоимость ВНОД на начало отчетного года	752 420	810 575
Приобретено в течение года	1 072 675	-
Перевод во ВНОД из ОС	14 307	-
Выбытие в течение года	67 289	14 798
Переоценка на отчетную дату	36 238	(43 357)
Резерв под обесценение	-	-
Стоимость ВНОД на конец отчетного года	1 808 351	752 420

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в основном сдается в аренду. Ограничения прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, отсутствуют. Также отсутствуют объекты, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банку принадлежит недвижимое имущество, временно обремененное арендными обязательствами.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и запасы

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Приобретение, сооружение (строительство) ОС	606	30 380
Материальные запасы	22 564	18 328
Внеоборотные запасы	-	-
Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств и запасы	23 170	48 708

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Балансовая стоимость основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств:

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Недвижимость, используемая в деятельности Банка		
первоначальная стоимость	264 414	276 769
накопленная амортизация	124 222	116 954
остаточная стоимость	140 192	159 815
Недвижимость, временно неиспользуемая в деятельности Банка		
первоначальная стоимость	1 823 872	803 049
накопленная амортизация	163 808	124 004
остаточная стоимость	1 660 064	679 045

Информация об операциях аренды

Банком не осуществлялись операции финансовой аренды (лизинга). Все операции Банка с основными средствами являются операционной арендой.

Для осуществления своей основной деятельности Банк на договорных условиях арендует необходимые площади. На 1 января 2019 года Банком- арендатором заключено 82 договора аренды основных средств (на 01.01.18 г.: 98 договоров), в том числе 12 договоров субаренды (на 01.01.18 г.: 10 договоров). Общие расходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в отчетном периоде, составили 118 026 тыс. руб. Общие расходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в 2017 году, составили 117 962 тыс. руб.

п/п	договора аренды без права досрочного расторжения	договора субаренды без права досрочного расторжения	платежи по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, (тыс. руб.)	минимальные арендные платежи, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, (тыс. руб.)	минимальные платежи по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, (тыс. руб.)	условная арендная плата (коммунальные платежи), признанная в качестве расходов в отчетном периоде 9тыс. руб.)
-----	--	---	--	--	--	---

1	нет	нет	1 000,80	106 736,78	225,00	10 063,80
---	-----	-----	----------	------------	--------	-----------

п/п	договора аренды без права досрочного расторжения	договора субаренды без права досрочного расторжения	платежи по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, (тыс. руб.)	минимальные арендные платежи, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, (тыс. руб.)	минимальные платежи по субаренде, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, (тыс. руб.)	условная арендная плата (коммунальные платежи), признанная в качестве расходов в отчетном периоде 9 тыс. руб.)
1	нет	нет	1 000,80	106 736,78	225,00	10 063,80

На 1 января 2019 года Банком- арендодателем заключено 119 договоров аренды основных средств (на 01.01.18 г.: 76 договоров). Общие доходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в отчетном периоде, составили 63 518 тыс. руб. Общие доходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в 2017 году, составили 64 749 тыс. руб. Все доходы от аренды получены от недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Будущие минимальные платежи, (тыс. руб.)	До года, (тыс. руб.)	От одного года до пяти лет, (тыс. руб.)	Свыше пяти лет, (тыс. руб.)
76 893,18	76 499,62	393, 56	-

Арендная плата определяется исходя из рыночной ставки аренды аналогичных площадей в каждом регионе. Все договора предусматривают возможность продления или перезаключения договора на новый срок без возможности приобретения арендованного актива. Пересмотр ставки аренды предусмотрен договорами раз в год.

Информация о переоценке недвижимого имущества

Переоценка недвижимого имущества, принадлежащего Банку, проводится ежегодно на конец отчетного года. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию за 31.12.2018 г. Проведение следующей переоценки планируется не позднее 31.12.2019 г. Для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, привлекается независимый оценщик.

Информация об оценщике:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Шарипов Руслан Марселевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Закрытое акционерное общество «Экспл Партнерс»; ЗАО «Экспл Партнерс»; 109147, г. Москва, ул. Таганская,	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125315, г. Москва, Ленинградский проспект, 74а
регистрационный номер:	0001
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	26.06.2007

Для определения справедливой стоимости недвижимости оценщиком могут быть использованы 3 подхода:

- сравнительный, основанный на анализе данных о сделках купли-продажи подобного имущества на рынке;
- доходный — предполагающий наличие прямой зависимости между доходом от сдачи имущества в аренду и его стоимостью при продаже на рынке;
- затратный — основанный на определении затрат, необходимых для создания аналогичного имущества, и оценке накопленного износа.

Выбор того или иного подхода определяется особенностями оцениваемого имущества.

В городах с наиболее развитым рынком коммерческой недвижимости (областные центры, районные центры в Московской области) при оценке зданий и нежилых помещений Оценщик использует сравнительный и доходный подходы. Применение сравнительного подхода обусловлено тем, что Оценщик располагает информацией о ряде предложений о продаже аналогичных (сопоставимых) объектов. Применение доходного подхода обусловлено тем, что рассматриваемая собственность может существовать, как самостоятельная экономическая единица, приносящая доход, а также имеется информация об уровне доходности оцениваемых объектов и аналогичных им объектов. Итоговое значение рыночной стоимости объектов устанавливается по итогам согласования результатов сравнительного и доходного подходов. При согласовании рыночной стоимости объектов Оценщик, как правило, в одинаковой степени опирается на результаты сравнительного (вес 0,5) и доходного (вес 0,5) подходов. Для объектов, относящихся к сегменту доходной недвижимости, основной целью использования которых является получение дохода от сдачи в аренду, имеющих арендную историю, при согласовании результатов оценки оценщик в большей степени опирается на результаты доходного подхода (вес 0,8) и в меньшей — на результаты сравнительного подхода (вес 0,2). При оценке прочих объектов, в случае отсутствия или сильной ограниченности рыночной информации для определения параметров доходного подхода, Оценщик использует только сравнительный подход.

4.8. Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов

Объем прочих активов в структуре баланса банка составляет 0,73%.

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменение
Прочие финансовые активы:			
Требования по получению процентов	4 897	12 607	(7 710)
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	248 869	227 120	21 749
Прочие	5 823	3 134	2 689
Итого прочие финансовые активы	259 589	242 861	16 728
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплата по прочим дебиторам	262 370	112 066	150 304
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 718	1 395	323
Прочие	16 291	12 725	3 566
Итого прочие нефинансовые активы	280 379	126 186	154 193
За вычетом резервов под обесценение	(52 037)	(52 654)	
Итого прочие активы	487 931	316 393	162 538

Банком осуществлена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам. Расхождений не установлено.

Информация по прочим активам в разрезе сроков (до вычета резерва) представлена в таблице:

	2018	2017
До 30 дней	490 206	323 247
От 30 дней до 6 месяцев	49762	45800
От 6 месяцев до года	-	-
Свыше года	-	-
	539 968	369 047

4.9. Средства кредитных организаций

Средства Банка России и кредитных организаций в балансе Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка России	199 697	-
Кредиты банков, в т.ч.:	-	320 464
• субординированные кредиты	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-
Итого средства банков	199 697	320 464

4.10. Средства клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018г.
Срочные депозиты	34 286 990	30 454 399
Счета до востребования/Расчетные счета	16 452 236	18 227 050
Итого средства клиентов	50 739 226	48 681 449

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Анализ по секторам:		
Физические лица	37 752 955	33 145 980
Торговля и услуги	8 816 005	9 744 425
Финансовая	716 839	582 275
Строительство	690 618	980 476
Промышленность	665 860	570 413
Транспорт	471 614	787 732
Недвижимость	432 951	1 051 796
Нефтегазовая и химическая отрасли	407 097	26 519
Наука и образование	267 391	1 094 872
Связь	222 795	89 522
Прочие	177 600	442 547
Государственные и муниципальные организации	94 866	144 392
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	22 635	21 168
Итого средства клиентов	50 739 226	48 681 449

4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемые по справедливой стоимости представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	6 672 121	-
Производные финансовые инструменты	10 168	587
Итого финансовые обязательства:	6 682 289	587

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах представлена в следующей таблице.

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Облигации	-	-
Расчетные векселя	689 300	762 697
Дисконтные векселя	49 250	1 904
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	738 550	764 601

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номналом в российских рублях и иностранной валюте (долларах США). По состоянию на 01.01.2019 г. эти векселя имели сроки погашения с мая 2019 года по апрель 2022 года (на 01.01.2018 г.: с декабря 2018 года по июнь 2019 года). Сумма процентов и дисконта, подлежащая к выплате в рублях составила 922 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 154 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует.

4.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объем прочих обязательств в структуре баланса банка составляет 1,06%.

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменение
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства по заработной плате	442 594	362 501	80 093
Обязательства по уплате процентов	57 397	72 574	(15 177)
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	2 822	(2 822)
Итого прочие финансовые обязательства:	499 991	437 897	62 094

Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательство по уплате налогов, взносов во внебюджетные фонды	54 409	45 108	9 301
Авансы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	80 902	64 331	16 571
Прочие	73 141	48 119	25 022
Итого прочие нефинансовые обязательства:	208 452	157 558	50 894
Итого прочие обязательства	708 443	595 455	112 988

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков (до вычета резерва) представлена в таблице:

	2018	2017
До 30 дней	368 138	284 279
От 30 дней до 6 месяцев	356	21 362
От 6 месяцев до года	104 502	116 253
Свыше года	235 447	173 561
	708 443	595 455

Сведения об остатках средств на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2019 г. отражены следующим образом:

Дата зачисления на счет 47416	Валюта счета	Сумма,
25.12.2018	RUB	809
26.12.2018	RUB	1 913
27.12.2018	RUB	1 880
28.12.2018	RUB	344
29.12.2018	RUB	1 369
30.12.2018	RUB	1
14.12.2018	USD	129
19.12.2018	USD	33
13.12.2018	EUR	27
18.12.2018	EUR	90
31.12.2018	EUR	132
20.12.2018	CAD	183
Итого остаток на счете 47416		6 910

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.

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

4.14. Информация о движении резервов на возможные потери

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Ссуды клиентам (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Гарантии (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
01 января 2017 года	<u>16 056</u>	<u>1 060 630</u>	<u>182 764</u>	<u>110 436</u>	<u>1 369 886</u>
Формирование (восстановление) резервов	(3 745)	408 835	11 972	-29 139	387 923
Списание активов	<u> </u>	<u>(1 118)</u>	<u>(1 279)</u>	<u>-</u>	<u>(2 397)</u>
01 января 2018 года	<u>12 311</u>	<u>1 468 347</u>	<u>193 457</u>	<u>81 297</u>	<u>1 755 412</u>
Формирование (восстановление) резервов	(6 564)	(276 496)	(20 950)	(29 670)	(333 680)
Списание активов	<u> </u>	<u>(1 844)</u>	<u>(248)</u>	<u>-</u>	<u>(2 092)</u>
01 января 2019 года	<u>5 747</u>	<u>1 190 007</u>	<u>172 259</u>	<u>51 627</u>	<u>1 419 640</u>

4.15. Информация о величине уставного капитала Банка

Уставный капитал «СДМ-Банк» (ПАО) сформирован в сумме 355 409 750 (триста пятьдесят пять миллионов четыреста девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на:

- 7 085 631 (семь миллионов восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, всего на сумму 354 281 550 (триста пятьдесят четыре миллиона двести восемьдесят одну тысячу пятьсот пятьдесят) рублей;
- 22 564 (двадцать две тысячи пятьсот шестьдесят четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, с определенным размером дивиденда 30% (тридцать процентов) годовых, всего на сумму 1 128 200 (один миллион сто двадцать восемь тысяч двести) рублей.

Величина уставного капитала в течение 2018 года не изменялась. Все вклин, формирующие уставный капитал Банка, размещены и оплачены.

Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить (объявленные акции):

- 2 933 772 (два миллиона девятьсот тридцать три тысячи семьсот семьдесят две) обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, всего на сумму 146 688 600 (сто сорок шесть миллионов шестьсот восемьдесят восемь тысяч шестьсот) рублей;
- 90 404 (девяносто тысяч четыреста четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, с определенным размером дивиденда 30% (тридцать процентов) годовых, всего на сумму 4 520 200 (четыре миллиона пятьсот двадцать тысяч двести) рублей.

В соответствии с уставом Банка акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкуп акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- участвовать в управлении делами Банка, посредством участия в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам компетенции названного органа управления, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать от лица, уполномоченного выступать от имени Банка, возмещения причиненных по его вине убытков Банку, в установленных законом случаях;
- оспаривать совершенные сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- получать дивиденды, в размере и порядке, предусмотренным общим собранием акционеров Банка;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкупа акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в размере, установленном настоящим Уставом;
- получить за каждую привилегированную акцию стоимость, выплачиваемую при ликвидации Банка (ликвидационную стоимость) в размере 30 % (тридцать процентов) от номинальной стоимости привилегированной акции Банка;
- участвовать в общих собраниях акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органа Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса на общем собрании акционеров Банка:

- при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- в случае, если на годовом общем собрании акционеров Банка независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и

эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Банк не размещал конвертируемые ценные бумаги, обязательства по опционам отсутствуют.

4.16. Информация о составе финансовых активов и обязательств, номинированных в значимых иностранных валютах

Информация приведена в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

31 декабря 2018 года

	рубли	доллары США	евро	прочие валюты	всего
Финансовые активы					
Денежные средства	3 607 904	489 453	357 807	8 668	4 463 832
Обязательные резервы	450 619	-	-	-	450 619
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 324	493 983	-	-	1 294 307
Производные финансовые инструменты	8 046				8 046
Средства в кредитных организациях	362 155	807 957	556 356	157 438	1 883 906
Чистая ссудная задолженность	16 668 291	563 446	332 446	549	17 564 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 241 990	5 972 113	4 069 700	-	37 283 803
Инвестиции удерживаемые до погашения	35 342	-	324 666	-	360 008
Прочие финансовые активы	481 319	2 613	3 999		487 931
Итого финансовых активов	49 655 989	8 329 564	5 644 974	166 656	63 797 183
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	199 697	-	-	-	199 697
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 988 312	8 110 197	4 482 440	158 276	50 739 226
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 869 593	-	802 528	-	6 672 121
Производные финансовые инструменты	10 168	-	-	-	10 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	691 684	10 537	36 329	-	738 550
Прочие финансовые обязательства	701 030	5 722	1 505	186	708 443
Итого финансовых обязательств	45 460 484	8 126 456	5 322 802	158 462	59 068 205

	рубли	доллары США	евро	прочие валюты	всего
Финансовые активы					
Денежные средства	3 367 327	230 168	383 740	11 507	3 992 742
Обязательные резервы	421 402	-	-	-	421 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 759	129 566	-	-	396 325
Производные финансовые инструменты	1 772	-	-	-	1 772
Средства в кредитных организациях	253 279	946 668	731 490	61 584	1 993 021
Чистая ссудная задолженность	26 395 948	364 326	193 002	466	26 953 742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 208 756	6 427 485	2 555 998	-	19 192 240
Инвестиции удерживаемые до погашения	580 521	1 880 818	776 084	-	3 237 423
Прочие финансовые активы	309 681	3 592	172	2 948	316 393
Итого финансовых активов	41 805 444	9 982 625	4 640 487	76 505	56 505 060
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	320 464	-	-	-	320 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 012 411	10 044 259	4 559 386	64 806	48 680 862
Производные финансовые инструменты	587	-	-	-	587
Выпущенные долговые ценные бумаги	764 601	-	-	-	764 601
Прочие финансовые обязательства	582 324	11 018	2 017	96	595 455
Итого финансовых обязательств	35 680 387	10 055 276	4 561 403	64 902	50 361 969

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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.

Финансовый результат по итогам 2018 года представлен следующим образом:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Прибыль до налогообложения	1 285 999	919 372
Возмещение (расход) по налогам	(248 138)	(173 329)
Прибыль после налогообложения	1 037 861	746 043

5.1. Информация о величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, а также операционные расходы. Подробная информация представлена в Примечании 2.3.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной, либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

	2018	2017
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 175 719	2 418 944
От размещения средств в кредитных организациях	421 794	508 439
От вложения в долговые ценные бумаги	1 704 499	1 469 807
Процентные доходы, всего	4 302 012	4 397 190
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 011 341	2 014 473
По привлеченным средствам кредитных организаций	105 261	95 771
По выпущенным долговым обязательствам	1 634	6 978
Процентные расходы, всего	2 118 236	2 117 222
Чистые процентные доходы (расходы)	2 183 776	2 279 968

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 177 820 тыс. рублей, доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составляют 159 016 тыс. рублей, чистый доход от операций покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов (реализованные курсовые разницы) составляет 18 804 тыс. рублей. По результатам исключения из состава счетов в иностранной валюте сумм финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованные курсовые разницы составят 79 398 тыс. рублей.

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли за 2017 год в сумме 147 235 тыс. руб., расходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составили 19 722 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов (реализованные курсовые разницы) составили 166 957 тыс. руб. По результатам исключения из состава счетов в иностранной валюте сумм финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованные курсовые разницы составили 10 515 тыс. рублей.

5.3. Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде:

	2018	2017
Создание (восстановление) резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	285 878	(411 358)

в том числе

-создание (восстановление) резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности	278 609	(405 506)
-создание (восстановление) резерва на возм.потери по начисленным процентным доходам	5 201	5 569
-создание (восстановление) резерва на возм.потери по ср-вам, размещенным на кор.счетах	2 068	(11 421)
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1)
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6 295	3 761
Создание (восстановление) резерва по прочим потерям	41 507	19 675
Создание (восстановление) резервов на возможные потери всего	<u>333 680</u>	<u>(387 923)</u>

Сумма убытков от обесценения/восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	(6 110 801)	(1 832 602)
Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	<u>4 832 531</u>	<u>2 014 824</u>
	<u>(1 278 270)</u>	<u>182 222</u>

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Налог на имущество	12 939	8 210
Земельный налог	1 623	713
Транспортный налог	378	326
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	1	4
Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ	45	57
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	2 133	1 892
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	17 119	11 202
Налог на прибыль (20%)	0	220 492
Налог с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно (15%)	135 474	130 852
Итого налог на прибыль	135 474	351 344
Увеличение/Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	95 545	(189 217)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	248 138	173 329

В течение 2018 года новые налоги не вводились.

Банк осуществляет начисление отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов от 25.11.2013 г. № 409-П, руководствуясь Письмом Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Информация об основных компонентах отложенных налоговых активов и обязательств на 01.01.2019 года

№ п/п	Наименование актива (содержание операции)	Отложенные налоговые обязательства «+» / Отложенные налоговые активы «-»	
		Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала
1.	Ценные бумаги	270 592	-194 491
2.	Основные средства	4 457	72 812
3.	Просроченные %, начисленные на внебалансовых счетах 91603, 91604, 91704	-12 225	
4.	Резерв на возможные потери	-118 238	
	Итого отложенные налоговые обязательства «+» / отложенные налоговые активы "-"	144 586	-121 679

	Корректировка за счет перенесенных на будущее налоговых убытков	-196 410	-
	Итого отложенные налоговые активы	-196 410	-

Информация об основных компонентах отложенных налоговых активов и обязательств на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование актива (содержание операции)	Отложенные налоговые обязательства «+» / Отложенные налоговые активы «-»	
		Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала
1.	Ценные бумаги	(7 845)	61 075
2.	Основные средства	(6 634)	68 553
3.	Проценты по ссудам III-V категории качества	(9 059)	
4.	Резерв на возможные потери	(127 586)	
	Итого отложенные налоговые обязательства	(151 124)	129 628

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль до налогообложения	1 268 879	908 166
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	253 776	181 633
Доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(45 158)	(43 617)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых	(73 144)	213 328

убытков, не признанных ранее		
Расход по налогу на прибыль	135 474	351 344

5.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.6. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

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

Информация о вознаграждениях

№ п/п	Виды выплат	На 01.01.2019г.	Доля	На 01.01.2018г.	Доля
1.	Оплата труда	482 560	45,69%	483 264	46,83%
2.	Премии	300 608	36,07%	368 895	35,75%
3.	Компенсация за неиспользованный отпуск	2 650	0,25%	2 897	0,28%
4.	Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков	71 705	6,79%	67 304	6,52%
5.	Материальная помощь	1 509	0,14%	1 238	0,12%
6.	Больничные листы	1 064	0,10%	908	0,09%
7.	Сдельная оплата труда	5 210	0,49%	4 640	0,45%
8.	Долгосрочные вознаграждения (отсроченная часть)	88 772	8,41%	81 216	7,87%
9.	Дисконтирование долгосрочных вознаграждений	21 773	2,06%	21 645	2,10%
	Итого	1 056 092	100%	1 032 007	100%

Информация об урегулировании судебных разбирательств раскрыта в Примечании 8.2.3.1.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка

Информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли, а также постатейный анализ в разрезе инструментов капитала:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2017 года	355 410	298 758	99 194	255 583	5 667 285	6 676 230
Итого совокупный доход за период	-	-	145 549	19 125	-	164 674
Прибыль	-	-	-	-	746 044	746 044
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(125 400)	(125 400)
1 января 2018 года	355 410	298 758	244 743	274 708	6 287 929	7 461 548

Информация об общем совокупном доходе Банка за 2017 год, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли, а также постатейный анализ в разрезе инструментов капитала:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2018 года	355 410	298 758	244 743	274 708	6 287 929	7 461 548
Итого совокупный доход за период	-	-	(1 022 704)	31 562	-	(991 142)
Прибыль	-	-	-	-	1 037 861	1 037 861
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(111 866)	(111 866)
Прочие движения	-	-	-	(15 027)	15 027	-
1 января 2019 года	355 410	298 758	(777 961)	291 243	7 228 951	7 396 401

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечаниях 2.4 и 7.2.

В отчетном периоде и соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

7.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком, и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала) Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

Структура собственных средств Банка представлена следующим образом:

Наименование показателей	По состоянию на 01.01.2019 г.		По состоянию на 01.01.2018 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал)	6 963 351	100	7 221 238	100
итого, в том числе:				
Основной капитал	6 459 148	92,76	6 047 389	80,64
Дополнительный капитал	504 203	7,24	1 173 849	19,36

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка организации, включены:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 353 873 тыс. руб., привилегированными акциями – 16 тыс. руб.;
- эмиссионный доход – 298 758 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах – 53 312 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 6 122 751 тыс. руб.

Сумма показателей, уменьшающих сумму основного капитала составила 369 562 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями и за счет капитализации – 844 тыс. руб.;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 234 981 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения – 15 027 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 253 351 тыс. руб.;

Сравнительные данные состава источников собственных средств за прошлый период раскрыты в Примечании 8.6.

На заседании Совета директоров 25.04.2018 года было принято решение о созыве годового общего собрания акционеров 28.05.2018 года и утверждены рекомендации по распределению прибыли Банка за 2017 год (в том числе рекомендации по размеру и порядку выплаты дивидендов за указанный период) (протокол заседания Совета директоров № 2018/09 от 27 апреля 2018 г.).

28 мая 2018 года было проведено годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года. Согласно протоколу № 66 от 29 мая 2018 г. принято решение выплатить:

- 15 руб. 74 коп. за каждую обыкновенную акцию, что составляет 31,48 % годовых от номинальной стоимости такой акции,
- 15 руб. 00 коп. за каждую привилегированную акцию, что составляет 30% годовых от номинальной стоимости такой акции.

Выплата дивидендов номинальному держателю, зарегистрированному в реестре акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) состоялась 22 июня 2018 года.

Основные выплаты дивидендов акционерам – физическим лицам и прочим лицам, права которых на акции «СДМ-Банк» (ПАО) учитываются в реестре владельцев именных ценных бумаг, завершились к 17 июля 2018 года. Обязательство эмитента по выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям было частично не исполнено в связи с тем, что в списке лиц, имеющих право на получение дохода, содержатся сведения о юридических лицах, прекративших свою деятельность, а также отсутствуют сведения о банковских реквизитах отдельных акционеров для зачисления дивидендов. Общий размер дивидендов, не выплаченных

лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, составил на 01 января 2019 года 1 064 тыс. руб., в том числе 136 тыс. руб. налоговых выплат. Общий размер дивидендов, не выплаченных лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дохода, по состоянию на 1 января 2018 года составил 1 601 тыс. руб.

7.3. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	4 463 832	3 992 742
Корреспондентские счета в других банках	1 883 906	1 993 021
За исключением активов, по которым существует риск потерь	(976 483)	(1 218 430)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 371 255	4 767 333

Иных существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России, не имеется.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1. Обзор направлений (степеней) концентрации рисков

Банк 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;
- риск концентрации;
- социальный и экологический риски.

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

8.2. Риски и система управления рисками

8.2.1. Система управления рисками

Первоочередная цель системы управления рисками Банка - 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.

Банк 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 «СДМ-Банк» (ПАО):

- Комитет по финансовому мониторингу;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет;

- Финансовый комитет;
- Комитет по проблемным активам;
- Проектный комитет;
- Комитет по технологии и автоматизации;
- Кадровый комитет;
- Клиентский комитет.

Действуют также специальные комитеты, образованные при Совете директоров Банка, ответственность и компетенция которых закреплена в положениях о соответствующих комитетах:

- Комитет по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров;
- Комитет по вознаграждениям при Совете директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

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.

В Банке функционирует Комитет по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров. Председателем Комитета является один из независимых членов Совета директоров, назначаемый решением Совета директоров Банка. Комитет осуществляет предварительное принятие решений и формирование рекомендаций для Совета директоров в отношении взаимоотношений Банка с внешними аудиторами, а также внутреннего контроля Банка и деятельности Службы внутреннего аудита Банка.

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 за

результатами проверок, проводимых Службой внутреннего аудита (СВА), и отчетов об исправлении выявленных нарушений.

Председатель Правления Банка возглавляет Кредитный, Инвестиционный, Кадровый и Клиентский комитеты. Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления возглавляет Комитет по проблемным активам и Комитет по технологии и автоматизации. Член Совета директоров возглавляет Проектный комитет Банка. В каждый из комитетов Банка в обязательном порядке входит член Правления Банка.

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 «СДМ-Банк» (ПАО), Системой постоянно действующих комиссий «СДМ-Банк» (ПАО) и регламентами их проведения:

- ОС по управлению ликвидностью и контролю за рисками;
- ОС по финансовым вопросам;
- ОС по правовым вопросам;
- ОС руководителей подразделений;
- ОС Права доступа по рисковому направлениям;
- ОС Технология финансового мониторинга;
- ОС Результаты проверки СВА;
- ОС Делопроизводство;
- ОС Методология экономической безопасности;
- ОС ТСО, банкоматы, POS-терминалы;
- ОС Клиентская база;
- ОС по претензиям клиентов;
- ОС Call-центр;
- ОС проблемные активы;
- ОС по разделению сетей;
- ОС Управление рисками;
- ОС по учету и отчетности;
- ПДК по вопросам безопасности;
- ПДК по информационной безопасности;
- ПДК по МТО (материально-техническое обеспечение) и имущество;
- ПДК PR и реклама.

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 «СДМ-Банк» (ПАО) и Положениями о подразделениях. 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 «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 18, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.10.2018 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 15, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 05.07.2018 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Физические лица), редакция 10.0., утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.05.2018 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Юридические лица и предприниматели), редакция 16.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.05.2018 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 36, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 30.11.2018 г.;
- Положение о порядке управления рыночным риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 4, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Положение об управлении операционными рисками «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 16, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 01.06.2018 г.;
- Положение об организации управления правовым риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 5, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Положение об организации управления риском потерь деловой репутации в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 6, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;

- Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 12.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 13.12.2017 г.;
- Социально-экологическая политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 2.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.

8.2.2. Риск ликвидности

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Традиционно все показатели ликвидности значительно выше установленных нормативных значений. Ежедневно на уровне руководства контролируются все основные нормативы деятельности. Нарушение установленных значений не допускается.

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.
- 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 определяет следующие риски фондирования:

- 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 контролю за рисками.

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

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 контролю за рисками.

Кроме того, руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля за достаточным уровнем ликвидности, в частности:

- 86,1% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный перечень Центрального Банка Российской Федерации. Данные ценные бумаги выступают в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ для привлечения средств на краткосрочный период;
- Часть депозитов клиентов регулярно продлевается;
- Заключены договоры кредитования с Банком России на условиях привлечения денежных средств под обеспечение активами;
- Заключен договор с Банком России, предусматривающий возможность привлечения денежных средств под залог кредитного портфеля Банка;
- Проводится регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Банка, с тем чтобы обеспечить соблюдение всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью комплекс мероприятий на случай непредвиденного развития событий включает в себя следующие мероприятия:

- привлечение денежных средств под залог ценных бумаг;
- реализация ликвидных активов в виде государственных и корпоративных облигаций, еврооблигаций;
- привлечение денежных средств под залог нерыночных активов;
- привлечение денежных средств от акционеров;
- сокращение управленческих расходов Банка;
- ограничение кредитования.

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Таким образом оценивается сбалансированность по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных бакетов.

Отчет по денежным потокам на основе договорных сроков за 31.12.2018 г.:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	45 437 076	45 437 145	47 539 177	47 543 996	47 790 807	49 323 769	51 137 263	52 528 942	54 867 852	64 780 526
Обязательства	17 294 672	17 581 789	24 944 690	25 713 669	27 062 751	31 697 592	40 153 017	45 412 697	55 789 857	58 876 308
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	281 592	342 691	346 703	394 611	409 493	2 465 077	3 955 765	4 902 639	6 486 405	10 355 278
Избыток (дефицит) ликвидности	27 860 812	27 512 665	22 247 784	21 435 716	20 318 563	15 161 100	7 028 481	2 213 606	-7 408 410	-4 451 060
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	161.1	156.5	89.2	83.4	75.1	47.8	17.5	4.9	-13.3	-7.6

Отчет по денежным потокам на основе договорных сроков за 31.12.2017 г.:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	26 040 385	26 040 385	37 541 705	37 546 153	38 161 207	41 339 803	43 728 784	46 735 156	48 917 047	57 094 649
Обязательства	19 100 797	19 512 992	20 208 729	21 123 272	22 800 627	29 577 421	34 834 269	39 272 793	48 695 033	50 307 098
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	304 797	630 650	657 774	699 562	739 398	2 864 509	4 053 447	5 421 667	6 724 258	9 447 417

Избыток (дефицит) ликвидности	6 634 791	5 896 743	16 675 202	15 723 319	14 621 182	8 897 873	4 841 068	2 040 696	-6 502 244	-2 659 866
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	34.7	30.2	82.5	74.4	64.1	30.1	13.9	5.2	-13.4	-5.3

Анализ сроков до погашения активов и обязательств показывает существенный запас краткосрочной ликвидности.

Раскрытие по срокам погашения активов и обязательств:

01.01.2019	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 510 641	-	-	-	-	-	2 510 641
из них обязательные резервы	450 619	-	-	-	-	-	450 619
Средства в кредитных организациях	1 883 906	-	-	-	-	-	1 883 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 302 353	1 302 353
Чистая ссудная задолженность	31 976	1 588 387	1 003 554	1 390 917	3 254 955	10 294 942	17 564 731
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 952	104 551	10 271 108	256 552	682 527	25 966 319	37 386 009
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102 206	-	-	-	-	-	102 206
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 003	-	106 355	12 595	240 055	360 008
Требования по текущему налогу на прибыль	101 162	-	-	-	-	-	101 162
Отложенный налоговый актив	196 410	-	-	-	-	-	196 410
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 451 684	-	-	-	-	-	2 451 684
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	244 543	241 299	-	2 089	-	-	487 931
Всего активов	7 627 480	1 935 240	11 274 662	1 755 913	3 950 077	37 803 669	64 347 041
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	199 697	-	-	-	-	199 697
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 526 786	3 025 843	4 321 920	8 406 494	15 600 976	2 857 207	50 739 226
из них вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5 512 877	2 020 678	4 113 618	8 100 963	15 291 345	2 713 474	37 752 955
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 682 289	-	-	-	-	6 682 289
Выпущенные долговые обязательства	-	-	690 103	11 522	35 821	1 104	738 550

Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	22 907	-	-	-	-	-	22 907
Прочие обязательства	77 783	290 355	-	356	104 502	235 447	708 443
Всего обязательств	16 627 476	10 198 184	5 012 023	8 418 372	15 741 299	3 093 758	59 091 112

01.01.2018	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 271 137	-	-	-	-	-	2 271 137
из них обязательные резервы	421 402	-	-	-	-	-	421 402
Средства в кредитных организациях	1 993 021	-	-	-	-	-	1 993 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	398 097	398 097
Чистая ссудная задолженность	38 328	11 546 846	2 488 957	1 923 962	3 996 924	6 958 725	26 953 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 308	554 945	3 496 371	328 212	643 206	14 169 404	19 294 446
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102 206	-	-	-	-	-	102 206
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	43 032	1 197 904	464 968	1 190 974	340 545	3 237 423
Требования по текущему налогу на прибыль	17 490	-	-	-	-	-	17 490
Отложенный налоговый актив	47 964	-	-	-	-	-	47 964
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 386 950	-	-	-	-	-	1 386 950
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	292 712	13741	9310	630	-	-	316 393
Всего активов	6 673 518	12 158 564	7 192 542	2 717 772	5 831 104	21 866 771	56 440 271
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	320 464	-	320 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 263 793	3 568 726	6 514 502	5 247 088	13 518 846	1 568 494	48 681 449
из них вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5333394	2373732	5725709	5048105	13221393	1443647	33 145 980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	587	-	-	-	-	587
Выпущенные долговые обязательства	-	764 455	146	-	-	-	764 601
Обязательство по текущему налогу на прибыль	285	-	-	-	-	-	285
Отложенное налоговое обязательство	26 469	-	-	-	-	-	26 469
Прочие обязательства	74 306	209 973	-	21 362	116 253	173 561	595 455
Всего обязательств	18 364 853	4 543 741	6 514 648	5 268 450	13 955 563	1 742 055	50 389 310

8.2.3. Кредитный риск

Основной целью управления кредитным риском является контроль за качеством активов и обеспечение запланированной нормы доходности на вложения.

Управление кредитным риском Банка основывается на системном, комплексном подходе, учитывающем следующие составляющие:

- организационная структура управления кредитным риском;
- квалифицированный персонал в области кредитования и кредитная культура;
- регламенты, определяющие реализацию механизма управления кредитным риском;
- информационная система, обеспечивающая управление кредитным риском;
- система принятия решений.

В работе с кредитными заявками участвуют различные подразделения банка: кредитный департамент, департамент банковских рисков, юридическое управление, управление экономической безопасности, отдел технических специалистов, департамент клиентского бизнеса и другие. На каждом этапе прохождения кредитной заявки соответствующие подразделения отвечают за четко определенные зоны риска.

Кредитные риски оцениваются в разрезе индивидуальных рисков на конкретного клиента и портфельных рисков, оцениваемых по группам клиентов, объединенных по одному или нескольким признакам.

Работа с индивидуальными рисками строится на основе утвержденных Банком регламентов, инструкций и процедур:

- этапы прохождения кредитной заявки клиента и унифицированный письменный формат заключения по кредитной заявке;
- проверка предоставленной клиентом информации и проверка данных о клиенте в различных источниках;
- собственная методика оценки кредитоспособности заемщика, основанная на балльной оценке финансовых и нефинансовых показателей, а также на экспертном суждении специалиста;
- независимый аудит заемщиков силами привлеченной банком аудиторской компании;
- независимая оценка и проверка объектов залога, прежде всего, недвижимости, силами технических специалистов банка, имеющих необходимые компетенции;
- лимитирование различных показателей: максимальной суммы кредитов, предоставляемых клиенту по отношению к капиталу Банка, по отношению к финансовым показателям клиента, к обеспечению кредита;
- установление необходимого уровня резервов для покрытия рисков при кредитовании заемщика и сделки.

По управлению портфельными рисками Банк проводит ряд мероприятий, таких как:

- установление индикативов, лимитов, ограничивающих концентрацию кредитного портфеля (способствующих диверсификации);
- анализ и оценка отраслей заемщиков;
- утверждение залоговых коэффициентов;
- контроль обязательств Банка по целевым программам финансирования кредитов Банка (расчет заложенных кредитов, предоставление информации);
- ежемесячное рассмотрение отчета о динамике показателей кредитного портфеля по направлениям на специальном совещании «Центр финансовой ответственности - Кредиты» с участием Председателя Правления Банка.

Все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка. 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. Кредитные комитеты филиалов принимают предварительное решение по всем своим кредитным заявкам с последующим вынесением этих заявок на окончательное утверждение Кредитным комитетом ГО. Для принятия решений по работе с проблемными, потенциально проблемными кредитами, независимо от суммы кредита, в банке действует Комитет по проблемным активам.

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

- Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки;
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний по сделкам свыше 3 % от капитала Банка (связанными считаются юридические лица, которые контролирует Банк или оказывают на Банк значительное влияние (либо деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние Банк), а также физические лица (а также их близкие родственники), которые:

- 1) контролируют Банк или оказывают на Банк значительное влияние;

- 2) являются членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, главным бухгалтером Банка, членами коллегиального исполнительного органа и иными руководителями (работниками), принимающими решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение

Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);

Совет директоров утверждает решения Кредитного комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 13% от капитала Банка (кроме кредитования дочерней компании Банка). В 2019 году данный показатель планируется снизить до 12%;

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 по 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.).

Банк 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 01.01.2019 года уровень резервов по кредитному портфелю составил 7,2 %, при этом уровень просроченной задолженности составил 2,4 %. По состоянию на 01.01.2018 уровень резервов по кредитному портфелю составил 7,0%, при этом уровень просроченной задолженности составил 1,4%.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	31.12.2018	31.12.2017
Недвижимость и права на нее	10 035 525	11 412 807
Залог запасов	3 072 839	2 357 405
Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	1 723 330	-
Залог оборудования	1 296 329	1 131 467
Гарантии компаний и физических лиц	1 115 914	988 741
Прочее	888 713	733 458
Залог денежных средств	22 037	44 428
Итого:	18 154 687	16 668 306

Необеспеченная часть по ссудам на 01 января 2019 года составила 223 376 тыс. руб., на 01 января 2018 года 243 027 тыс. руб.

8.2.3.1. Информация о размере ссудной и приравненной к ней задолженности и величине фактически сформированных резервов на возможные потери в «СДМ-Банк» (ПАО)

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности

N п / п	Наименование актива	На 01.01.2019 г., тыс. руб.				На 01.01.2018 г, тыс. руб.			
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения	резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения	резерв на возможные потери	
				Расчетный	Фактический			Расчетный	Фактический
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	15 933 560	585 162	1 975 209	1 171 779	16 482 308	556 103	1 992 261	1 441 838
2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
3	факторинг	721 179	-	18 228	18 228	428 124	-	17 801	17 801
4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	11 657	-	8 708	8 708
6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами нв	1 599 999	-	-	-	-	-	-	-

	возвратной основе							
7	Депозиты ЦБ	500 000	-	-	-	11 500 000	-	-
8	Итого:	18 754 738	585 162	1 993 437	1 190 007	28 422 089	556 103	2 018 772
								1 468 347

Информация о состоянии просроченной ссудной задолженности кредитного портфеля:

	2018	2017
до 30 дней	390	1 734
от 31 до 90 дней	53 224	5 626
свыше 90 дней	344 315	233 616
Всего сумма просроченной задолженности	397 929	240 976

Информация о распределении кредитного риска по типам заемщиков и видам их экономической деятельности, срокам до погашения задолженности и географическим зонам представлена в составе сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в Банке на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлены следующим образом:

Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери

Наименование показателя	01.01.2019 г.			01.01.2018 г.			И 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:	9 529 304	157 475	1,65	8 670 416	205 143	2,37	858 888	(47 668)
неиспользованные кредитные линии	5 496 915	105 848	1,93	5 177 417	123 846	2,39	319 498	(17 998)
выданные гарантии поручительства	4 031 389	51 627	1,28	3 492 999	81 297	2,33	538 390	(29 670)
аккредитивы	1 000	-	-	-	-	-	1 000	-
Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего	119 535	3 657	3,06	121 817	3 669	3,01	(2 282)	(12)

Резерв по указанной задолженности сформирован в полном объеме и в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.:

01.01.2019	Фактически сформированн ый резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	105848	96033	8019	1104	692
Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	51627	51627	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	157475	147660	8019	1104	692
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	3657	3545	112	-	-

тыс. руб.

01.01.2018	Фактически сформированн ый резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	111303	95490	13945	1868	-
Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	81297	68103	1011	2166	10017
Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	192600	163593	14956	4034	10017
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	3669	3645	24	-	-

Производные финансовые инструменты на 01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
		актива	обязательства		
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	8 046	10 168	219 612	267 288
1.1	иностранная валюта	-	9 843	-	203 720
1.2	драгоценные металлы	-	-	-	-
1.3	ценные бумаги	-	-	-	-
1.4	Производные финансовые инструменты	8 046	325	219 612	63 568
1.5	другие	-	-	-	-

Производные финансовые инструменты на 01.01.2018 г.

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
		актива	обязательства		
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	1 772	587	27 713	69 013
1.1	иностранная валюта	1 772	-	-	27 693
1.2	драгоценные металлы	-	-	-	-
1.3	ценные бумаги	-	-	-	-
1.4	Производные финансовые инструменты	-	587	27 713	41 320
1.5	другие	-	-	-	-

Размер условных обязательств кредитного характера (с учетом сгруппированных в портфели однородных ссуд) по состоянию на 01.01.2019 года составляет 9 648 839 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 года размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 161 132 тыс. рублей, в сравнении с 01.01.2018 годом покрытие внебалансовых обязательств резервами фактически снизилось на 0,72%.

По состоянию на 01.01.2019 г. «СДМ-Банк» (ПАО) является стороной 28-и судебных процессов. Исковые требования, в основном, касаются взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 544 181 461, 26 рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. «СДМ-Банк» (ПАО) являлся стороной 25 -и судебных процессов. Исковые требования, в основном, касались взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 299 937 396 рублей.

8.2.4. Рыночный риск

Мониторинг и управление рыночными рисками является одними 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 в Банке установлен незначительный лимит на приобретение акций - 110 млн рублей. 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.

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости акций к изменению их котировок:

На 01.01.2019 г.			На 01.01.2018 г.		
Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций.	портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций
	при увеличении котировок на 20%	при уменьшении котировок на 20%		при увеличении котировок на 20%	при уменьшении котировок на 20%
89 299	17 860	(17 860)	47 107	9 421	(9 421)

Политика Банка по управлению процентным риском включает:

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

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости облигаций к изменению их котировок:

тыс. руб.

На 01.01.2019 г.			На 01.01.2018 г.		
Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
портфеля облигаций	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при увеличении котировок на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при уменьшении котировок на 20%	портфеля облигаций	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при увеличении котировок на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при уменьшении котировок на 20%
38 848 775	7 769 755	(7 769 755)	19 541 357	3 908 271	(3 908 271)

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.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019 г. представлена ниже на основе расчета ф 634:

Наименование валюты	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)
Евро	(1 710.3817)	-	(135 907.7851)	1.8896
Доллары США	(3 692.0762)	-	(256 490.7489)	3.566
Прочие валюты	486.8572	7856.2041	0 -	0.103091

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	8 288.9911	(392 398.53)		
Балансирующая позиция в рублях	384 109.5429	-	5.3404	10
Сумма открытых валютных позиций	392 398.534	(392 398.53)	5.4556	20

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 г. представлена ниже на основе расчета ф 634:

Наименование валюты	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)
Евро	1 201.445	82 739.6725	-	1.094
Доллары США	527.9342	30 409.1155	-	0.4021
Прочие валюты	625.1751	15 608.0048	-	0.2064

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	128 818.0175	-		
Балансирующая позиция в рублях	-	(128 818.0175)	1.7033	10
Сумма открытых валютных позиций	128 818.0175	(128 818.0175)	1.7033	20

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.

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;

- отсутствие 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 ежесекундно в соответствии с биржевыми курсами и существующим трендом.

Структура рыночного риска Банка

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	21 268 260	19 374 420
Процентный риск:	1 655 789,6	1 542 416,4
Общий	752 023,9	349 026,6
Специальный	903 765,7	1 193 389,8
Фондовый риск:	14 279,2	7 537,2
общий	7 139,6	3 768,6
специальный	7 139,6	3 768,6
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
валютный риск, всего, в том числе:	31 392,0	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска, представлена:

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими справедливую стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 38 488 768 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 19 541 357 тыс. руб.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит

от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01.01.2019г. данная величина составила 392 399 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 128 818 тыс. руб., что составило менее 2% от размера капитала и соответственно в расчет рыночного риска на 01.01.2018 года открытая валютная позиция не вошла).

8.2.5. 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 операционными 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.

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, закреплённая в должностных инструкциях;
- проведение на постоянной основе аттестации, обучения сотрудников Банка;
- определение в качестве приоритетной задачи Службы внутреннего контроля (СВК) - контроль за соблюдением законодательства всеми подразделениями и сотрудниками Банка;
- закрепление ответственности руководителей самостоятельных подразделений за отслеживание соблюдения законодательства сотрудниками подразделений.

- 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.

При нарушении 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 Совету директоров Банка о не совершении противоправных действий и нарушений внутрибанковских процедур и политик;
- контроль над соблюдением внутренних процедур/процессов всеми подразделениями и сотрудниками Банка является приоритетной задачей 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 (Управление 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 контролю за рисками. Анализ уровня рисков проводится по ключевым индикаторам, таким как:

- размер выплат по жалобам и претензиям клиентов;
- суммы педостач в кассовых узлах, банкоматах, терминалах самообслуживания;
- 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 банкоаская 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.

В целях минимизации операционных рисков в прошлом году были осуществлены и продолжают осуществляться следующие мероприятия:

- идёт развитие и совершенствование системы обнаружения инцидентов на базе IBM Qradar. Мониторинг наиболее критичных инцидентов ведется в круглосуточном режиме;
- внедрена новая технология доступа в сеть с использованием двухфакторной аутентификации;
- осуществляется оценка рисков имеющихся прав доступа в Диасофт, в результате которой минимизируются права доступа по высокорисковым операциям;
- используется новая технология выявления платежей банкротов и в пользу банкротов в системе Диасофт;
- подтверждено соответствие PCI DSS (получил сертификат);
- проведена оценка соответствия в форме внешнего аудита по 382-П (итоговый показатель $R_{пс} = 0.8$);
- используется модернизированная система защиты от DDoS-атак;
- проведено очное обучение всех сотрудников Банка по информационной безопасности и последующая проверка знаний;
- проведено ежегодное тестирование аварийных планов IT-сервисов банка;
- завершен проект по сегментированию компьютерной сети с ограничением взаимного доступа между объектами сети;

- внедрена система дополнительного контроля (помимо антивируса) входящих в банк файлов с целью выявления новых вирусов и троянов (угроз «нулевого дня»).

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основным коллегиальным органом, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющим 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 возлагаются на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий.

Максимально допустимый уровень операционного риска «СДМ-Банк» (ПАО)

Показатели деятельности		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
1	Капитал	6 963 351	7 221 238
2	Активы банка с учетом риска (для расчета Н1)	53 570 790	50 787 275
3	Н1	13,00 %	14,22 %
4	Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка	995 565	1 563 536

8.2.6. Риск концентрации

Банк подвержен риску концентрации при проведении как активных, так и пассивных операций, включая элементы следующих рисков:

- кредитного;
- отраслевого;
- странового (регионального);
- сосредоточения деятельности на отдельных видах операций или услуг;
- зависимости от отдельных источников финансирования.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Оценка и контроль уровня риска концентрации осуществляется посредством регулярного анализа информации о текущем и прогнозируемом распределении инвестируемых средств Банка, о соблюдении установленных нормативов.

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

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков. Банк контролирует концентрацию кредитного риска в части объема требований к 10, 20, 30 крупнейшим группам связанных заемщиков. Установлены внутренние лимиты кредитования (не учитываются вложения в ценные бумаги) на уровне:

- не более 13% от капитала на одного заемщика или группу заемщиков. В 2019 году данный показатель планируется снизить до 12%;

- не более 14% от капитала по связанному с банком лицу (группе связанных с Банком лиц). В 2019 году данный показатель планируется снизить до 13%;

- не более 14% от капитала на одного бизнес-собственника (группу связанных собственников). В 2019 году данный показатель планируется снизить до 13%.

Допускается исключения по решению Совета директоров банка, но не более 17% от капитала банка. В 2019 году данный показатель планируется снизить до 16%.

Допускается исключения по решению Совета директоров банка, но не более 20% от капитала банка.

Установлен внутренний лимит в 45% от величины капитала Банка на всех бизнес-собственников и связанных с ними заемщиков, внутренний лимит в 50% от величины капитала Банка на суммы всех кредитов инсайдерам (не относящимся к связанным с Банком лицам), акционерам владеющим свыше 5% акций Банка (не относящимся к связанным с Банком лицам) и связанным с Банком лицам. Кредитование отдельной отрасли не может превышать 20% кредитного портфеля Банка.

Установлен внутренний индикатив и внутренний лимит на кредитование в филиалах банка: не более 25% и не более 30% соответственно от кредитного портфеля.

Значение норматива Н6 на рыночных контрагентов (максимально возможный риск на одного контрагента или группу связанных контрагентов) не может превышать, согласно Инвестиционной политике банка, 20% от капитала Банка (превышение допускается только по решению Совета директоров). Для размещения денежных средств в ценные бумаги также установлена система лимитов, ограничивающая вложения по валютам, срокам, эмитентам.

Банк контролирует концентрацию риска ликвидности в части объема обязательств перед 10, 20 крупнейшими депозиторами.

В Банке установлены лимиты денежных средств в кассах подразделений Банка и в банкоматах, которые также контролируются на ежедневной основе.

Допустимый уровень риска концентрации контролируется Банком через решения Кредитного комитета и Инвестиционного комитета Банка, где Банком принимаются решения о направлении инвестирования денежных средств, о выдачах кредитов тому или иному контрагенту, действующему в какой-либо сфере бизнеса.

Ежеквартально Банком составляется отчет «Индикаторы банковских рисков», в котором фиксируются значения показателей риска концентрации и проводится детальный анализ на соответствие внутренним нормативам Банка. Результаты проведенного анализа и данный отчет доводится до Совета директоров.

Для оценки риска концентрации в целях проведения стресс-тестирования Банк использует следующие сценарии:

1. Риск концентрации активов (кредитный портфель и портфель ценных бумаг) заложен в стресс-тестировании кредитного риска (раздел 3 настоящего документа, а также стресс-тестирование в рамках ВПОДК);

2. Риск концентрации обязательств представлен следующим сценарием: отток ТОП-5 групп клиентов + отток 10% средств физических лиц + возврат всех привлеченных МБК от банков-нерезидентов.

Стресс-тестирование значимых рисков проводится в соответствии с внутренними документами «Процедуры управления значимыми рисками «СДМ-Банк» (ПАО)» и «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала «СДМ-Банк» (ПАО)», разработанными в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

8.2.7. Социальный и экологический риски

Стратегическое сотрудничество «СДМ-Банка» (ПАО) с Европейским банком реконструкции и развития поспособствовало принятию 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 этим 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 позволяющую 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 «СДМ-Банк» (ПАО). 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, полу, политическим взглядам 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.

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

Банк 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 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.

8.2.8. 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 уровне правового риска, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- 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.

8.2.9. 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 «СДМ-Банк» (ПАО)» 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 и предотвращения риска потери деловой репутации Банк:

- анализирует операции, осуществляемые клиентами, на предмет выявления сомнительных операций, несущих репутационный риск для Банка. Анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с внутренними технологиями Банка;
- 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;

- ужесточил процедуру открытия счета новым клиентам, изменил порядок блокировки счетов при наличии в операциях признаков сомнительности в деятельности клиентов.

Информация обо всех операционных убытках, понесенных в рамках параметров (индикаторов) репутационного риска, предоставляется Исполнительным директором Банка на ежедневной основе в составе отчета о сбое 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;
- ведет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет 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 квалификаций сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

8.2.10. 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.

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

Директор по рискам ежеквартально представляет отчеты об уровне стратегического риска Совету директоров Банка.

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.

Кредитная организация составляет и анализирует отчетность по рискам на ежедневной, еженедельной, ежемесячной и ежеквартальной основе. Полный перечень управленческих отчетов приведен во внутреннем документе, утверждаемом Председателем Правления Банка или лицом, его замещающим.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней Банком раскрываются общие сведения):

- стратегия развития Банка;

- основные направления экономической политики Банка, финансовое состояние Банка (в т.ч. плановые показатели), сведения об акционерах, партнерах и клиентах Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию);
- сведения о руководстве и персонале Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию);
- сведения об информационных технологиях, телекоммуникации, средствах связи, обработки и защиты информации; обеспечение безопасности Банка и его руководства;
- персональные данные клиентов и работников Банка (за исключением случаев, когда эти сведения не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с федеральными законами);
- банковская документация.

8.3. Географическая концентрация

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

Показатели страновой концентрации рисков «СДМ-Банк» (ПАО)

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2019 г. тыс. руб.				Объем активов и обязательств на 01.01.2018 г., 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	2 403 810	-	-	-	2 143 007	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 510 641	-	-	-	2 271 137	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	450 619	-	-	-	421 402	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	906 330	122 129	855 447	-	698 534	2 373	1 292 114	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	535 675	-	766 678	-	151 729	-	246 368	-
5	Чистая ссудная задолженность	17 564 165	18	548	-	26 952 680	596	466	-

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 602 934	-	8 491 176	291 899	10 962 522	-	7 883 166	448 758
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102 206	-	-	-	102 206	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	283 653	-	76 355	-	1 735 634	-	1 501 789	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	101 162	-	-	-	17 490	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	196 410	-	-	-	47 964	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 451 684	-	-	-	1 386 950	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	487 931	-	-	-	316 393	-	-	-
13	Всего активов	56 044 395	122 147	10 190 204	291 899	46 684 040	2 969	10 923 903	448 758
II. ПАССИВЫ									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	199 697	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	320 464	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 253 760	103 541	262 422	119 503	47 951 515	61 755	561 944	106 235
16.1	Вклады физических лиц	37 323 388	103 540	247 567	78 460	32 606 341	61 755	426 143	51 741
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 682 289	-	-	-	587	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	738 550	-	-	-	764 601	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на	-	-	-	-	285	-	-	-

	прибыль								
20	Отложенные налоговые обязательства	22 907	-	-	-	26 469	-	-	-
21	Прочие обязательства	708 443	-	-	-	595 455	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	161 132	-	-	-	208 812	-	-	-
23	Всего обязательств	58 743 871	103 541	262 422	119 503	49 868 188	61 755	561 944	106 235

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	271 888	-	53 312	30 210	271 888	-	53 312	30 210
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	298 758	-	-	-	298 758	-	-	-
27	Резервный фонд	53 312	-	-	-	53 312	-	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 777 961	-	-	-	244 743	-	-	-
29	Переоценка основных средств	291 243	-	-	-	274 708	-	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 137 778	-	-	-	5 488 574	-	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 037 861	-	-	-	746 043	-	-	-
35	Всего источников собственных средств	7 312 879	-	53 312	30 210	7 378 026	-	53 312	30 210

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Безотзывные обязательства	9 336 333	-	-	-	6 134 286	-	-	-
----	---------------------------	-----------	---	---	---	-----------	---	---	---

	кредитной организации								
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 031 389	-	-	-	3 492 999	-	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-

При составлении промежуточной публикуемой отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились.

8.4. 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.

Организационная структура управления рисками банковской группы представляет собой централизованную иерархическую систему, состоящую из нижеприведенных уровней, каждому из которых соответствуют определенные органы управления и подразделения, выполняющие в системе управления рисками банковской группы соответствующие функции.

Информация об уровнях управления рисками банковской группы и их краткая характеристика приведены в таблице:

Совет директоров, Комитет по управлению рисками при Совете директоров	<ul style="list-style-type: none"> ♦ выработка общей стратегии и тактики управления рисками в Группе; ♦ определение допустимого для Группы уровня рисков в целом по группе и отдельно по направлениям деятельности; ♦ общий контроль функционирования системы управления рисками
Председатель Совета Директоров	<ul style="list-style-type: none"> ♦ предварительное одобрение всех направлений риск-менеджмента; ♦ предварительное одобрение основных принципов всех политик (тарифная, учетная, резервная, процентная, клиентская и проч); ♦ согласование направлений деятельности подразделений безопасности: экономической, информационной и физической
Правление банка	<ul style="list-style-type: none"> ♦ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рисками; ♦ обеспечение сбалансированности пассивов и активов Группы; ♦ осуществление контроля адекватности параметров управления рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; ♦ контроль над соответствием доходности определенного направления деятельности Группы уровню соответствующих рисков

Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> ♦ организация и утверждение внутренних порядков и процедур; ♦ разработка системы контроля за соблюдением лимитов, процедур, нормативов; ♦ контроль за исправлением всех сбоев и нестандартных ситуаций
Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления	<ul style="list-style-type: none"> ♦ контроль за разработкой методологии оценки и контроля за рисками
Директор по рискам, Департамент банковских рисков Банка	<ul style="list-style-type: none"> ♦ выполнение функций по выявлению, оценке и контролю за банковскими рисками на независимой основе; ♦ разработка методологии оценки и контроля за рисками; ♦ постоянный мониторинг уровня рисков; ♦ выявление потенциально-возможных рисков; ♦ разработка мер по предотвращению реализации потенциальных рисков; ♦ контроль за соблюдением, установленных в Группе процедур в целях минимизации рисков; ♦ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления риском; ♦ доведение до сведения членов Правления и Совета Директоров информации об уровне рисков
Руководители структурных подразделений (контроль на местах)	<ul style="list-style-type: none"> ♦ постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений установленных процедур, влияющих на состояние и размер рисков; ♦ контроль выполнения мероприятий по предотвращению возникновения убытков

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

8.5. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью

применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала), утверждаются Советом директоров Банка.

«СДМ-Банк» (ПАО) также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору. Банк применяет рекомендации, изложенные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Банк использует следующие методы, установленные Базельским соглашением:

- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска по ценным бумагам рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода к оценке активов, взвешенных по риску;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Управление нормативом достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Управлением отчетности совместно с Департаментом банковских рисков посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

	2018	2017
Норматив достаточности основного капитала	12.11%	11.96%
Норматив достаточности базового капитала	12.11%	11.96%
Норматив достаточности собственных средств	13.00%	14.22%

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в 2018 году установлен в размере 1,875%. Размер надбавки в 2017 году -1,250%. Фактические значения нормативов достаточности не нарушали предельных значений с учетом надбавок.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля уровня нормативов с учетом установленных надбавок.

Капитал Банка состоит из капитала акционеров, эмиссионного дохода, фондов переоценки и нераспределенной прибыли, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале и в Примечании 6.

8.6. Достаточность капитала

Контроль за уровнем достаточности капитала производится на ежедневной основе на оперативном совещании. Внутреннее значение норматива достаточности капитала составляет 11%.

Структура капитала рассматривается Финансовым комитетом Банка во главе с Председателем Совета директоров ежемесячно. В ходе этого рассмотрения анализируется уровень рентабельности капитала, нормативы достаточности капитала, соотношение капитала первого и второго уровня, принимаются решения о дополнительном привлечении капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 01 января 2019 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 6 963 351 тыс. рублей, сумма капитала первого уровня составляла 6 459 148 тыс. рублей с коэффициентами 13,00% и 12,11% соответственно. По состоянию на 01 января 2018 года сумма капитала для целей достаточности капитала составляла 7 221 238 тыс. рублей, сумма капитала первого уровня составляла 6 047 389 тыс. рублей с коэффициентами 14,22% и 11,96% соответственно.

Сведения о величине и основных элементах базового капитала банка представлены ниже:

Наименование показателей	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г
Уставной капитал	353 889	353 894
Эмиссионный доход	298 758	298 758
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	53 312	53 312
Прибыль предшествующих лет, данные о которых подтверждены аудиторской организацией	6 122 751	5 488 574
Итого сумма источников базового капитала	6 828 710	6 194 538
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	94 103	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	101 956	-
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	173 503	-
Отрицательная величина добавочного капитала, в виде:	-	147 149
Нематериальные активы	-	45 193
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	101 956
Итого сумма показателей уменьшающих источники базового капитала	369 562	147 149
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал	844	953
Прибыль текущего года	234 981	1 238 018
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторской проверки	15 027	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	253 351	213 209
Итого сумма источников дополнительного капитала	504 203	1 452 180

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка сумма активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01 января 2019 года составила 53 570 790 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2018 года сумма активов, взвешенных по уровню риска составила 50 787 275 тыс. рублей.

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки на индивидуальной основе.

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки на индивидуальной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки на уровне банковской группы раскрывается отдельным документом. Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка.

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена в следующей таблице.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздел 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	654 168	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	652 647	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	652 647
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	844	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	503 768
2	"Средства кредитных организаций", "Средства кленентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	50 739 226	X		X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	503 768
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты		

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 451 684	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	94 103	X		X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		94 103
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	196 410	X		X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	173 503
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	22 907	X		X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X		-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X		-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X		X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (долг)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные"	37, 41.1.2	-

				акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	57 194 654	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	101 956	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	101 956
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню	Минимальный размер капитала, необходимый для
-------	-------------------------	--	--

		риска		покрытия рисков
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 889 716	25 503 768	2 071 177
2	при применении стандартизированного подхода	25 889 716	25 503 768	2 071 177
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	119 651	33 074	9 572
5	при применении стандартизированного подхода	119 651	33 074	9 572
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
1	Риск расчетов	-	-	-
1	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
1	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
1	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
1	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
1	Рыночный риск, всего, в том числе:	21 268 260	19 374 420	1 701 461
1	при применении стандартизированного подхода	21 268 260	19 374 420	1 701 461
1	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
1	Операционный риск, всего, в том числе:	6 293 163	5 876 013	503 453

2	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
2	при применении стандартизированного подхода	6 293 163	5 876 013	503 453
2	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
2	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
2	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
2	Итого: (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	53 570 790	50 787 275	4 285 663

Существенных изменений информации по требованиям Банка, взвешенным по уровням кредитного и операционного риска и рыночного риска за отчетный период не происходило.

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 г.

Таблица 3.3

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 148 184	-	59 500 461	27 153 202
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	191 255	-
2.1	кредитных организаций	-	-	27 349	-
2.2	юридических лиц, не являющихся	-	-	163 906	-

	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 148 184	-	31 706 339	27 153 202
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 433 277	964 638
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 433 277	964 638
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 148 184	-	30 273 062	26 188 564
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 148 184	-	30 273 062	26 188 564
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 883 906	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 099 999	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 700 729	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 764 003	-
8	Основные средства	-	-	2 451 684	-
9	Прочие активы	-	-	487 931	-

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе банка в виде обремененных активов учитывалось ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения, под привлеченные денежные средства. Ранее обремененные на 01.01.2018 года активы в размере 120 млн рублей были высвобождены из под обременения в первом квартале 2018 года в связи с тем, что в отчетном периоде банком был полностью погашен кредит перед WORLD BUSINESS CAPITAL.

86,1% ценных бумаг, числящихся на балансе банка по состоянию на 01.01.2019 года, входят в ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения по операциям с Банком России. На 01.01.2018 года 84,0% ценных бумаг входило в ломбардный список Банка России. Данное незначительное изменение связано с тем, что сокращается список эмитентов, бумаги которого подходят под требования Банка России.

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	977 576	1 306 344
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	566	1 528
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	548	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	18	1 528
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 624 363	10 092 438
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 624 363	10 092 438
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	484 571	668 815
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	55 899	190 930
4.3	физических лиц - нерезидентов	428 672	477 885

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.01.2019 года средства нерезидентов составили 484 571 тыс. рублей, 88,5 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

На 01 января 2019 года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются

депозитариями», на балансе банка нет. В связи с чем, таблица 4.1.1 не заполняется. На 01 января 2018 года, также на балансе банка отсутствовали аналогичные ценные бумаги.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 01 января 2018 г.

Таблица 4.1.2

№	Наименование показателя	Сумма требований (тыс. руб.)	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П*		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	317 077	75%	237 835	60%	191 650	15%	46 185
1.1	ссуды	317 077	75%	237 835	60%	191 650	15%	46 185
2	Реструктурированные ссуды	1 773 553	18%	325 394	7%	117 948	12%	207 446
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	422 260	21%	88 675	3%	12 666	18%	76 009
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в	-	-	-	-	-	-	-

	результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	72 307	50%	36 154	4%	3 189	46%	32 965

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 01 января 2019 г.

Таблица 4.1.2

№	Наименование показателя	Сумма требований (тыс. руб.)	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П*		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	695 659	29%	204 108	26%	181 164	3%	22 944
1.1	ссуды	695 659	29%	204 108	26%	181 164	3%	22 944
2	Реструктурированные ссуды	1 271 366	20%	260 574	2%	24 091	19%	236 483
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	644 794	21%	135 407	2%	15 428	19%	119 979
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	82 695	21%	17 366	1%	827	20%	16 539
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные	-	-	-	-	-	-	-

	для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	540 575	47%	251 633	1%	5 836	45%	245 797

*Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 283-П от 20.03.06 г. утратило силу в связи с вступлением в силу с 19 марта 2018 года Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери 611-П от 23.10.17 г.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01 января 2019 г, составили 695 659 тыс. руб.

Банк классифицировал ссуды, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у контрагента реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах в более высокую категорию качества (в соответствии с п.3.12.3 Положения Банка России №590-П), основываясь на том, что данные признаки были обусловлены спецификой деятельности указанных контрагентов, имеют объективные причины возникновения и реальность деятельности данных контрагентов не вызывает сомнений. Изменение указанной статьи по отношению к 01.01.2018 связано с принятием уполномоченным органом управления банка решений о признании деятельности заемщиков реальной при наличии обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах.

Реструктурированные ссуды, классифицированные на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П, на отчетную дату составили 1 271 366 тыс. руб., сократившись на 28,3% по отношению к 01.01.2018 г. Сокращение объема связано с погашением части реструктурированных кредитов, а также с изменением банком в указанный период классификации обслуживания долга по части реструктурированных ссуд.

Среди кредитов, отнесенных банком к разряду реструктурированных, по которым обслуживание долга признано «хорошим» в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П, основную массу занимают кредиты, имеющие пролонгацию срока действия или изменение графика погашения. При этом данные реструктуризации кредитов не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков, носят объективный характер, связаны в основном с

изменившимися условиями работы с контрагентами. Кроме того, среди числа реструктурированных ссуд представлены ссуды, по которым была снижена процентная ставка в связи со снижением ключевой ставки Банка России и в целом со снижением ставок на рынке кредитования, но условия первоначального кредитного договора не позволяли отнести указанную ссуду к разряду не реструктурированных.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отнесенным на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П, по состоянию на 01 января 2019 года, составили 644 794 тыс. руб., увеличившись на 52,7% за отчетный период. Указанная задолженность представлена кредитами, направленными банком на рефинансирование ссудной задолженности заемщиков в других кредитных организациях с целью перевода таких клиентов на обслуживание в банк. Увеличение указанных кредитов связано с предоставлением новых ссуд, направленных на погашение кредитов заемщиков в других банках с целью увеличения клиентской базы банка.

В составе кредитов по состоянию на 01.01.2019 присутствуют ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков в сумме 82 695 тыс. руб. По указанным ссудам уполномоченным органом управления банка принято решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П. Данная задолженность представлена кредитами на приобретение жилой недвижимости в результате чего в ином кредитном учреждении произошло погашение действующего кредита другого заемщика, а также на предоставление займа, конечной целью которого были вложения в проект по строительству завода.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 01.01.19 г. представлены преимущественно банковскими гарантиями, а также невыбранными лимитами по кредитным линиям и составили 540 575 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 468 268 тыс. руб. Увеличение указанной статьи по отношению к 01.01.2018 связано с принятием уполномоченным органом управления банка решения о признании деятельности принципала по вновь выданной гарантии реальной при наличии обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у принципала реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах. Решение было принято основываясь на том, что данные признаки были обусловлены спецификой деятельности указанного принципала, имеют объективные причины возникновения и реальность деятельности принципала не вызывает сомнений.

Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов,

взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное нормативное значение на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года составляет 8%.

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01.01.2019 года значение норматива достаточности капитала Банка Н1 составило 13,00% (на 01.01.2018 года – 14,22%).

В целях контроля уровня достаточности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

На 01.01.2019 года основной капитал составил 6 459 148 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском составила 70 006 731 тыс. рублей.

На 01.01.2018 г. основной капитал составил 6 047 389 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском составила 60 949 702 тыс. руб.

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности. В целях приведения к сопоставимости статей 8 и 21 информации о расчете показателя финансового рычага, исходя из алгоритма расчета размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) повторный вычет начисленной амортизации по основным средствам, а также сформированных резервов не производился. Корректировка размера активов на счета, не участвующие в их расчете (счета по учету расходов Банка, счет по учету отложенного налога на прибыль, принимаемого в уменьшение добавочного капитала), не производилась. Банк полагает, что включение вышеперечисленных показателей в расчет значительно уменьшит сумму активов под риском, что в свою очередь приведет к необоснованному увеличению значения показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага на отчетную дату составил 9,2%. Аналогичный показатель на 01.01.2018 г. составлял 10,0%.

Информация о системе оплаты труда Банка

Информация о системе оплаты труда Банка, сферы ее применения, независимые оценки, категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда в течение года, описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, виды выплат описаны в разделе 13 данной пояснительной записки.

10. Служба внутреннего аудита и внутреннего контроля

Для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления «СДМ-Банк» (ПАО) в обеспечении эффективной деятельности и соответствия требованиям указания Банка России от 24.04.2014 г. №3241-У, в Банке функционируют два подразделения: Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Основной задачей Службы внутреннего аудита является контроль операций Банка, соблюдение внутренних регламентирующих документов, процедур и технологий при их проведении, анализ существующих процедур и технологий при проведении операций, а также выявление банковских рисков и разработка рекомендаций по их минимизации. Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-контроль, то есть проверку соблюдения законодательства и соответствия внутренних документов и процедур Банка нормативным требованиям регуляторов в целях выявления регуляторных рисков и их минимизации.

Служба внутреннего аудита.

В течение 2018 года Служба внутреннего аудита проводила проверки по следующим направлениям:

- Проверка процедуры выявления хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации;
- Проверка работоспособности двухфакторной аутентификации;
- Проверка соблюдения требований пожарной безопасности;
- Проверка достаточности и полноты сведений, получаемых из отчетов, планируемых для использования в ФМ-Системе во исполнение рекомендаций Банка России и Росфинмониторинга в части управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Комплексная проверка отделений «Алтуфьево», «Аэропорт», «Раменское» и «Сокол»;
- Комплексная проверка филиалов в городах Тверь, Санкт – Петербург, Воронеж и Пермь;
- Комплексная проверка операционных касс «Калужская – 3», «МКАД – 104» и «Ярославская»;
- Проверка соблюдения внутреннего порядка проведения операций по предоставлению в аренду ИБС;
- Проверка обслуживания сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты);
- Проверка конверсионных операций;
- Проверка предоставления и обслуживания кредитов физических лиц;
- Дистанционный контроль деятельности филиалов в городах Красноярск, Ростов-на-Дону и Екатеринбург;
- Проверка организации систем управления рисками и капиталом Банка;
- Проверка технологии работы с клиентами в стадии ликвидации и работы со счетами 47422 «Остатки средств по закрытым счетам клиентов» в части списания средств на доходы;

- Проверка порядка приема и увольнения сотрудников;
- Проверка эффективности процедур управления кредитным риском.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность под наблюдением Совета директоров и Комитета по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров, в состав которого входят четыре члена Совета директоров (в том числе Председатель Совета директоров), а председателем является один из независимых членов Совета директоров, назначенный решением Совета директоров Банка. Основной задачей Комитета по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров (далее – Комитета по аудиту и контролю) является содействие Совету директоров в осуществлении внутреннего контроля. На Комитете по аудиту и внутреннему контролю обсуждаются следующие вопросы:

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

Комитет по аудиту и внутреннему контролю ежеквартально заслушивает отчет Руководителя Службы внутреннего аудита о проделанной работе, о выявленных нарушениях и существующих рисках, а так же о предложениях по устраниению нарушений и минимизации рисков. На каждом совещании оформляется протокол, в котором фиксируются решения по проведению мероприятий, направленных на устранение выявленных замечаний и минимизацию рисков, а также назначаются ответственные за исправления. Для оперативного устранения нарушений и минимизации рисков решения Комитета по аудиту и 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 минимизации рисков осуществляется Комитетами Банка и Службой внутреннего аудита в текущем режиме и при повторных проверках.

Служба внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля осуществляла следующие проверки, согласно Плану деятельности за 2018 год:

- Инвентаризация существующих отчетов по необычным операциям и финансовому анализу деятельности клиента для рассмотрения на Экспертном Совете;
- Инвентаризация отчетов планируемых для использования в проекте ФМ-Система по необычным операциям и финансовому анализу деятельности клиента;
- Выводы о достаточности и полноте сведений получаемых из отчетов планируемых для использования в ФМ-Системе для исполнения рекомендаций Банка России и

Росфинмониторинга в части управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- Проверка соблюдения Банком требований иностранных корреспондентов в отношении Политики противодействия коррупции и коммерческого подкупа.
- Проверка исполнения внутренних процедур, изложенных во внутренних нормативных документа Департаментом банковских рисков и Департаментом информационных технологий.
- Проверка организации работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в части формирования отчетов по операциям, подлежащих обязательному контролю.
- Проведение анализа действующего в Банке «Положения об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)», утвержденного Протоколом СД от 07.11.2017 г. №2017/28 на соответствие Инструкции № 154-И от 17.06.2014 «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».
- Корректность учета кредитных операций.
- Проверка соблюдения Указания ЦБ РФ № 1485-У от 09.08.2004 «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях», далее Указание, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) профессионального участника рынка ценных бумаг, далее Правила по ПОД/ФТ.

В течение 2018 года Службой внутреннего контроля осуществлялся углубленный интернет-поиск с использованием данных СПАРКа на предмет получения негативной информации, в том числе и о финансовом положении, о заемщиках Банка. Информация предоставлялась на заседания Кредитного Комитета.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет мониторинг регуляторного риска, данные предоставляются на заседания Комитета по рискам и Совет Директоров.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе анализирует Реестр жалоб и пожеланий клиентов, аналитические данные по Реестру с предложениями и выводами СВК предоставляются Клиентскому Комитету СВК ежеквартально.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг «закупочных» цен по хозяйственным договорам Банка, платежи по хозяйственным договорам производятся только при наличии визы СВК.

Комитету по аудиту и внутреннему контролю СВК ежеквартально предоставляет данные об изменении внутренней нормативной базы вследствие выхода новых документов и изменения уже действующих нормативных документов.

Служба внутреннего контроля осуществляет согласование внутренних нормативных документов Банка на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под руководством Председателя Правления Банка и Комитета по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров, в состав которого входят четыре члена Совета директоров (в том числе Председатель Совета директоров).

Комитет по аудиту и внутреннему контролю ежеквартально заслушивает отчет Руководителя Службы внутреннего контроля о проделанной работе, о выявленных нарушениях в ходе мониторинга регуляторного риска, а так же о предложениях по устранению нарушений и минимизацию регуляторного риска. На каждом совещании оформляется протокол, где фиксируются решения по проведению мероприятий, направленных на устранение выявленных замечаний в ходе мониторинга регуляторного риска; назначаются ответственные за исправления выявленных нарушений. Контроль над устранением выявленных нарушений осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении проверок, необходимость проведения которых обусловлена мониторингом регуляторного риска.

11. Информация по сегментам деятельности

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции — данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- корпоративные банковские операции — данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

- инвестиционные и казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами, операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования;

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Методы учета операций по отчетным сегментам соответствуют бухгалтерскому учету. Операции между сегментами не осуществлялись.

Банк определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

	По состоянию на 01.01.2019 г.				
	Розничные банковские операции	Корпорати вные банковские операции	Инвестицио нные и Казначейски е банковские операции	Несегментир уемые операции	Итого
Процентные доходы	179 249	1 997 577	2 125 186	-	4 302 012
Процентные расходы	(1 843 492)	(167 118)	(107 627)	-	(2 118 236)
(Формирование)/восст ановление резервов по кредитам	(4 950)	282 197	8 631	-	285 878
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемы ми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(49 709)	-	(49 709)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(430)	-	(430)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70 442	-	70 442
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	-	18 804	-	18 804
Чистая прибыль от переоценки	-	-	159 016	-	159 016

иностранной валюты					
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	-	-	58	-	58
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	5 061	-	5 061
Доходы по услугам и комиссии полученные	593 233	565 469	3 824	-	1 162 526
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(410 952)	(44 081)	(35 236)	-	(490 269)
Прочие доходы	107 566	312 980	5 686	-	426 232
Формирование резервов по прочим операциям	-	44 884	2 918	-	47 802
Итого операционные доходы	(1 379 346)	2 991 908	2 206 625	-	3 819 187
Операционные расходы	(2 269 678)	(251 896)	(11 614)	-	(2 533 188)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 649 024)	(2 740 012)	(2 195 011)	-	1 285 999
Итого активы	5 640 997	17 564 731	43 442 917	-	66 648 645
Итого обязательства	(37 752 955)	(13 878 753)	(7 620 536)	-	(59 252 244)

	По состоянию на 01.01.2018 г.				
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные и Казначейские банковские операции	Несегментированные операции	Итого
Процентные доходы	210 824	2 508 982	1 677 384	-	4 397 190
Процентные расходы	(1 854 905)	(154 076)	(106 418)	-	(2 117 222)
(Формирование)/восстановление резервов по кредитам	1 045	(416 308)	7 676	-	(411 358)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	32 293	-	32 293
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	130 608	-	130 608
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	727	-	727
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	63 992	28 211	74 754	-	166 957
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	(19 722)	-	(19 722)
Чистая прибыль от	-	-	11	-	11

операций с драгоценными металлами					
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	564 061	534 985	3 473	-	1 104 128
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(336 473)	(13 903)	(55 564)	-	(416 583)
Прочие доходы	156 276	87 425	50	-	243 751
Формирование резервов по прочим операциям	-	19 675	3 760	-	23 435
Итого операционные доходы	(1 195 180)	2 594 991	1 749 032	-	3 134 215
Операционные расходы	(2 085 016)	(118 474)	(11 354)	-	(2 214 844)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 280 196)	2 476 517	1 737 678	-	919 372
Итого активы	8 175 962	15 453 742	34 429 966	-	58 059 670
Итого обязательства	(33 145 980)	(16 367 077)	(1 085 065)	-	(50 598 122)

Доходы, полученные банком от сделок с крупными клиентами за 2018 год, не превышали 10 процентов от общих доходов банка.

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

Информация об операциях (о сделках) со связанными с «СДМ-Банк» (ПАО) сторонами представлена следующим образом.

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019 г.		По состоянию на 01.01.2018 г.	
		Дочерние организации, связанные организации тыс. руб.	Ключевой управленческий персонал тыс. руб.	Дочерние организации, связанные организации тыс. руб.	Ключевой управленческий персонал тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
I. Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	1 168 364	24 045	1 113 883	20 036
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	77 902	248	32 751	394
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	102 206	-	102 206	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	102 206	-	102 206	-

3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	27 581	549 419	40 261	507 028
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	63 651	28 618	51 196	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
II. Доходы и расходы от операций и сделок.					
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	112 226	2 828	113 229	5 964
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	112 226	2 828	113 229	5 964
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, т.ч.:	-	14 048	-	17 909
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	14 048	-	17 909
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(220)	(39)	264	(34)
4	Комиссионные доходы	4 302	376	4 999	557
5	Комиссионные расходы	-	241	-	75

Доля обеспеченных ссуд среди ссуд, выданных связанным лицам за анализируемые периоды составляет более 90%, в том числе обеспечено недвижимым имуществом около 70% ссуд связанным лицам. Остальные залоги преимущественно представляют из себя технику и оборудование.

Ссуды связанным лицам в основном являются долгосрочными (свыше года), что обусловлено характером деятельности связанных лиц (лизинговая компания и компании-владельцы недвижимости, сдаваемой в аренду), а также целями кредитования (финансирование лизинговых сделок, ремонт и реконструкция недвижимости, ипотечное кредитование).

Операций с зависимой организацией в 2018 и 2017 годах не было.

Операции со связанными сторонами преимущественно осуществлялись в безналичной форме.

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и которые не являются

сделками, осуществляемыми в рамках обычной хозяйственной деятельности, подлежат одобрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

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

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, 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.

Сумма, выплаченная в виде вознаграждения ключевому управленческому составу за 2018 год- 294 414 тыс. руб., за 2017 год- 302 517 тыс. руб. Все вознаграждения относятся к краткосрочным.

13. Сведения о прекращенной деятельности

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

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям при Совете директоров (далее – Комитет). Этот коллегиальный орган принимает решения по выработке принципов и критериев определения размера вознаграждения и материального стимулирования членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка, а также Заместителей Председателя Правления в соответствии с Положением о Комитете по вознаграждениям при Совете директоров.

В состав Комитета по состоянию на 01.01.2019 года входят:

- Ландсман Анатолий Яковлевич – Председатель Совета директоров Банка (Председатель Комитета);
- Аллан Попов – член Совета директоров Банка;
- Телушкин Александр Владимирович – член Совета директоров Банка.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения и материального стимулирования Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) (в том числе выработка индивидуальных ключевых показателей эффективности (KPI) деятельности вышеуказанных лиц, и их сопоставление с достигнутыми такими лицами результатами); выработка рекомендации по политике и структуре вознаграждения Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) (в том числе разработка системы бонусов, получаемых вышеуказанными лицами);
- разработка комплекса мер, направленных на материальную и нематериальную мотивацию Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО);
- разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых Председателю Правления, а также Членам Правления в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
- выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
- выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
- выработка рекомендаций для Совета директоров по кандидатурам для включения в Совет директоров и исполнительные органы; выработка рекомендаций для Совета директоров в части осуществления оценки эффективности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- участие в осуществлении надзора за кадровой политикой Банка;
- предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу утверждения (одобрения) документов, устанавливающих:
 - порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и Членов Правления,
 - порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и нным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком

операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) о пересмотре (или сохранении в силе) документов, указанных в пункте 2.1.10. «Положения о Комитете по вознаграждениям при Совете Директоров «СДМ-Банка»», в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по рассмотрению:

- предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений); - отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; независимых оценок системы оплаты труда;

- информации Комитета по управлению рисками при Совете директоров;

- предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка;
- предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов «СДМ-Банк» (ПАО).
- принятие решений об утверждении крупных (от 5 000 000 руб. и выше) вознаграждений (годовая и единовременная премии, бонусы) работникам Банка;
- принятие решений о привлечении независимых консультантов для проведения независимой оценки системы оплаты труда;

- принятие решений о начислении работникам, принимающим риски, премии по итогам работы за год;
- принятие решений о начислении и коррекции в сторону уменьшения бонусов сотрудникам;
- утверждение моделей бонусной системы, применяемой в Банке;
- принятие решений о выплате работникам, принимающим риски, отсроченной части премии (40 процентов от суммы общего размера нефиксированной части вознаграждения, выплаченного работнику за год);
- принятие решений о корректировке в меньшую сторону, или отмене сумм премий (40 процентов от суммы общего размера нефиксированной части вознаграждения, выплаченного работнику за год), в отношении которых была применена отсрочка.

За отчетный период было проведено четыре заседания Комитета. Вознаграждение за осуществление функций членов Комитета не выплачивается.

Система оплаты труда, регулируемая «Положением об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)» (редакция 14, утверждена протоколом заседания Совета Директоров от 07.11.2017 г. №2017/28), применяется во всех бизнес-подразделениях банка, включая филиалы во всех регионах, а также в Представительстве банка в Великобритании, и распространяется на всех работников Банка, состоящих с ним в трудовых отношениях и занимающих должности в соответствии с действующим штатным расписанием.

Общая численность работников, принимающих риски, на 01 января 2019 года составляет 22 человека. Из них: Председатель Совета Директоров; 7 Членов Правления Банка; 6 Руководителей ключевых подразделений; 8 Директоров филиалов.

Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
1.	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, всего в т.ч.:	тыс. руб.	202	-
1.1	Компенсация за неиспользованный отпуск, в соответствии с действующим законодательством	тыс. руб.	34	-
2.	наиболее крупная выплата	тыс. руб.	202	-
3.	численность работников, принимающих риски, которым были совершены выплаты при увольнении	чел.	1	-

Количественные и качественные ключевые показатели, приведенные в таблице ниже, (позволяют учитывать все значимые для Банка риски доходность деятельности Банка и определяют общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда.

Показатели	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
1	2	3	4	5

Кредитная организация в целом	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение запланированных ROA; ROE; CIR; NPL	Положительные независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации;	Стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами
	Соблюдение нормативов (внутреннее значение) и установленных ковенант	Выполнение запланированных темпов роста банка	Конкурентная позиция банка на рынке (сравнительный анализ по ФОТ, марже, ставкам с банками-конкурентами).	
	Отсутствие замечаний в актах проверяющих органов	Соблюдение запланированного уровня процентной маржи	Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших существенные для банка убытки	Опережающие темпы роста работающих активов над темпами роста расходов на содержание аппарата управления
			Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших остановку сервиса более чем на 4 часа Кризисные явления на рынке	Операционные расходы не превышают комиссионные доходы Переход в желтый режим инвестирования, определенный Инвестиционной политикой банка)
Подразделения (направления деятельности)	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение планируемой доходности/платности и объемов банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением.	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.
	Выполнение сроков утвержденных проектов	Выполнение запланированных темпов роста направлений деятельности, совершаемых подразделением.	Отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения; Отсутствие случаев непроведения клиентских платежей день в день по вине банка	
		Соблюдение запланированного уровня процентной маржи	Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших существенные для банка убытки	
			Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших остановку сервиса более чем на 4 часа	

			Сокращение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением (в % соотношении к обязательствам).	
Сотрудники	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение планируемой доходности/платности и объемов банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением.	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.
	Выполнение сроков утвержденных проектов	Выполнение установленных планов деятельности для подразделения и конкретного сотрудника	Отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;	
			Выполнение указаний руководства банка;	
			Лояльное отношение к коллективу, выражающееся в стремлении помочь в выполнении задач, поставленных руководством, доброжелательное отношение к коллегам	
			Сокращение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником (в % соотношении к обязательствам).	

Система оплаты труда работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Департамента банковских рисков предусматривает отсутствие зависимости их заработной платы от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Расчет размера ежемесячной (текущей) премии производится исходя из базового размера ежемесячной (текущей) премии за фактически отработанное время по данным табеля учета рабочего времени, включая дни пребывания работника в очередном отпуске, в служебной командировке.

Ежемесячная (текущая) премия начисляется работникам без издания отдельного локального акта Банка (приказа, распоряжения и т.п.). Ежемесячная (текущая) премия не начисляется или начисляется не в полном объеме работникам, лишенным премии (полностью или

частично). Ежемесячная (текущая) премия начисляется и выплачивается одновременно с окончательным расчетом, 7-го числа месяца, следующего за отработанным.

Основанием для начисления премии по итогам работы за год работникам, принимающим риски (риск – тейкерам), является решение Комитета по вознаграждениям при Совете директоров, которое он может принять, основываясь на достижении положительных финансовых результатов деятельности Банка на основании результата расчета, базирующегося на количественных показателях, характеризующих принимаемые банком риски, и планируемой доходности операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Кроме того, учитывается безупречное выполнение работником должностных обязанностей, возложенных на него трудовым договором, должностной инструкцией, локальными нормативными актами Банка, распоряжениями непосредственного руководителя и /или руководящих работников Банка. Сумма премии по итогам работы за год, подлежащая выплате работнику, принимающему риски, утверждается на Комитете по вознаграждениям при Совете Директоров, и не может превышать размера 5 (пяти) должностных окладов работника, принимающего риски.

При этом, 40 процентов от суммы премии по итогам работы за год, утверждённой Комитетом по вознаграждениям при Совете директоров, подлежит отсрочке на срок не менее 3 лет, с последующей корректировкой исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности банка.

Комитет по вознаграждениям при Совете Директоров на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате отложенной части премии работникам, принимающим риски, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств по выплате премии.

Основанием для начисления премии по итогам работы за год для работников, не включенных в перечень работников, принимающих риски, является решение Кадрового комитета Банка, которое он может принять, основываясь на безупречном выполнении работником должностных обязанностей, возложенных на него трудовым договором, должностной инструкцией, локальными нормативными актами Банка, распоряжениями непосредственного руководителя и/или руководящих работников Банка, в зависимости от успешных производственных (финансовых) результатов Банка по итогам работы за год. Решение о выплате премии по итогам работы за год может приниматься в отношении работников, проработавших полный календарный год (12 месяцев). В отдельных случаях, по решению Кадрового комитета возможна выплата годовой премии сотруднику, проработавшему 11 и менее месяцев, по представлению курирующего Заместителя Председателя Правления. Размер премии по итогам работы за год не может быть больше размера 1 (одного) должностного оклада работника.

Основанием для начисления единовременной премии является решение Кадрового комитета Банка и/или Приказ Председателя Правления, которое они могут принять, основываясь на добросовестном, качественном выполнении работником Банка, возложенных на него задач при одновременном наличии следующих условий и факторов:

- оперативность и проявление высокого профессионализма работника в решении вопросов, входящих в его компетенцию;
- выполнение большого объема работ и/или выполнения дополнительных работ;
- качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых поручений руководящих работников;
- активное участие в реализации проектов, связанных с деятельностью Банка и/или непосредственного руководства проектами, и/или организации работ по реализации проектов;
- участие и/или разработка и внедрение новых банковских технологий, способов и методов работы.

Единовременное премирование осуществляется по факту выполнения работы, поручения, проекта в целом и/или их отдельных этапов.

Размер единовременной премии работника определяется в каждом конкретном случае.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

премирование работников, не включенных в перечень работников, принимающих риски, по итогам работы Банка за календарный год (далее – премия по итогам работы за год);

единовременная премия в качестве индивидуального поощрения за нововведения, за внедрение проекта, за разработку новых технологий и т.д. (далее – единовременная премия).

За 2018 и 2017 годы Банком были произведены начисления основному управленческому персоналу на общую сумму 429 043 тыс. руб. и 404 802 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом:

Виды вознаграждений	Единица измерений	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	тыс. руб.	335 091	342 271
• расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	335 091	342 271
Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	тыс. руб.	93 952	62 531
• вознаграждения по окончании трудовой деятельности	тыс. руб.	-	-
• вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	тыс. руб.	-	-
• иные долгосрочные вознаграждения	тыс. руб.	93 952	62 531

Списочная численность персонала всего, в том числе	чел.	678	699
• численность основного управленческого персонала	чел.	23	23

За 2018 и 2017 годы Банком были произведены начисления выплат сотрудникам, принимающим риски, на общую сумму – 427 261 и 434 905 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом.

Информация о вознаграждениях за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения), тыс. руб.

Наименование выплаты	Единоличный исполнительный орган	Члены исполнительных органов	Иные служащие, ответственные за принятие рисков	ВСЕГО
Итого вознаграждения:				
На 01.01.2019 г.	80 455	144 048	202 758	427 261
На 01.01.2018г.	98 969	123 599	212 337	434 905
- по фиксированной части				
На 01.01.2019 г.	28 475	50 693	73 366	152 534
На 01.01.2018г.	36 797	54 698	72 745	164 240
- по не фиксированной не отсроченной части				
На 01.01.2019 г.	34 466	63 440	88 049	185 955
- в т.ч. годовая премия за 2018 г.	16 092	14 812	31 343	62 247
На 01.01.2018г.	42 659	44 834	89 532	177 025
- в т.ч. годовая премия за 2017 г.	16 092	12 067	21 630	49 789
- по не фиксированной отсроченной части				
На 01.01.2019 г.	17 514	29 915	41 343	88 772
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2018 г.	10 728	9 875	20 895	41 498
На 01.01.2018г.	19 513	24 067	50 060	93 640
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2017 г.	10 728	8 166	14 228	33 122
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:				
На 01.01.2019 г.	1	7	14	22
На 01.01.2018г.	1	7	15	23

За 2018 и 2017 годы Банком были произведены начисления выплат сотрудникам подразделений Департамента банковских рисков на общую сумму 17 460 и 16 544 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом.

Информация о вознаграждениях за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения), тыс. руб.

Наименование выплаты	Служащие, относящиеся к Департаменту банковских рисков
Итого вознаграждения:	
На 01.01.2019 г.	17 460

На 01.01.2018г.	16 544
- по фиксированной части	
На 01.01.2019 г.	11 038
На 01.01.2018г.	10 341
- по не фиксированной не отсроченной части	
На 01.01.2019 г.	6 422
- в т.ч. годовая премия за 2018 г.	1 166
На 01.01.2018г.	6 203
- в т.ч. годовая премия за 2017 г.	1 067
- по не фиксированной отсроченной части	
На 01.01.2019 г.	-
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2018 г.	-
На 01.01.2018г.	-
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2017 г.	-
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:	
На 01.01.2019 г.	16
На 01.01.2018г.	11

Отсроченные вознаграждения не выплачивались. Восстановлен резерв по долгосрочным вознаграждениям за 2015 г. на общую сумму 58 677 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года штатная численность персонала Банка составила 703 человека. Численность основного управленческого персонала составила 23 человека.

В 2017 года штатная численность персонала Банка составила 719 человек. Численность основного управленческого персонала в 2017 года составила 23 человека.

15. Сведения об Аудиторской компании

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность «СДМ-Банк» (ПАО) за 2018 год подтверждает Акционерное общество «БДО Юникон» (Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) № 277, ОРНЗ – 11603059593). В отношении 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, в т.ч. в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств Банка, равно как и факты прямого или косвенного участия Банка (должностных лиц Банка) в уставном капитале Аудитора;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности, услуги по восстановлению /ведению Аудитором бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и т.д.), а также родственные связи;

- отсутствуют факты заключения между Аудитором (руководителями и родственниками Аудитора) и Банком кредитных договоров или договоров поручительства, либо договоров выдачи банковских гарантий;
- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.

Таким образом, отсутствуют случаи возникновения у Аудитора заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов и созданию ситуации, при которой заинтересованность Аудитора может повлиять на мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Опубликование годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) за 2018 год осуществляется посредством ее размещения 29 марта 2019 г. в информационных системах общего пользования, доступных для заинтересованных в ней лиц, - на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sdm.ru.

Консолидированная финансовая отчетность за 2018 год, составленная в соответствии с требованиями МСФО, подтверждена Независимым аудитором ЗАО «Делойт и Туш СНГ» (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 3026, ОРНЗ – 0201017407).

16. Сведения о предоставлении форм отчетности

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставлены все формы отчетности в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814).

Заместитель Председателя Правления-
Начальник Казначейства

Главный бухгалтер

«29» марта 2019 г.



Лущин Э. В.

Замилацкая Г.Е.

Всего прошито и скреплено
печатью 181 листов

Партнер
АО «БАР ЮНКОМ»

А.А. Тарадов

«29» ноября 2012 г.

