

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
И О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА
В ГРУППЕ «СДМ-Банк» (ПАО) НА 01 октября 2019 ГОДА**

1. Сведения общего характера о банковской группе

Настоящая информация составлена согласно указанию Банка России № 4482-У от 07 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедуре их оценки, управления рисками и капиталом» в редакции Указания N 4967-У от 12.11.2018 г. Используемые в информации о принимаемых рисках на консолидированной основе показатели, представлены по состоянию на 01.10.2019 за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 сентября 2019 года.

Все суммы в данной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Состав участников Группы в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе соответствует составу, используемому в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

Настоящая пояснительная информация размещена на официальном сайте головной кредитной организацией банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sdm.ru в порядке, предписанном указанием Банка России № 4481-У от 07 августа 2017 года.

Пояснительная информация о принимаемых рисках на индивидуальной основе размещена на официальном сайте «СДМ-Банк» (ПАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sdm.ru.

Головная организация банковской группы «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 г. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 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.

«СДМ-Банк» (ПАО) осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с Уставом, учетной политикой, а также внутренними нормативными документами Банка.

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

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- ✓ 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;
- ✓ операции 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.

«СДМ-Банк» (ПАО) является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года, под

номером 69, выданного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01.10.2019 г. банковская группа в лице СДМ-Банк (ПАО) имеет следующие рейтинги:

- «ruA-», прогноз «стабильный» от российского рейтингового агентства RAEX (АО «Эксперт РА»);
- «BBB+(Ru)», прогноз «стабильный» от российского Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА (АО));
- «BB», прогноз «стабильный» от международного рейтингового агентства Fitch Ratings. 9 сентября 2019 Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) до уровня «BB». Прогноз по рейтингу – «стабильный».

Состав банковской группы и периметр консолидации

«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, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73, 2 этаж, помещение № V, комната № 44	
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, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		100 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0 %

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят АО «ЛК СДМ и ООО «ПЛАТ-ФОРМА».

АО «ЛК СДМ» расположено на территории Российской Федерации, было учреждено в 2004 году в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ, и в 2011 году приобретено Банком. Основным видом деятельности компании является финансовая аренда.

ООО «ПЛАТ-ФОРМА» расположено на территории Российской Федерации. Основной деятельностью компании является сфера услуг. Компания предоставляет услуги в области информатики: модификация и настройка готового программного обеспечения при создании информационных систем и сетей, системный анализ и консультирование по выбору готового программного обеспечения, предоставление услуг по внедрению и сопровождению программного обеспечения, предоставление прочих услуг, связанных с программным обеспечением (аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику).

Доля собственных средств (капитала) каждого из участников Группы не достигает 5 процентов собственных средств (капитала) банковской Группы.

По состоянию на 01.10.2019 г. отчетные данные ООО «ПЛАТ-ФОРМА» (неконсолидируемый участник) не включаются в финансовую консолидированную отчетность по причине незначительного влияния участника на финансовое состояние консолидированной группы.

Существенность отчетных данных каждого из участников банковской группы оценивается с качественной и количественной позиции.

В качественной оценке отчетная информация участника является существенной, если ее пропуск приведет к искажению финансовых показателей банковской группы и изменению оценки величины рисков, принимаемых банковской группой в целом и каждой организацией – участником банковской группы.

В количественной оценке влияние участника признается незначительным в случае, если на момент подготовки консолидированной отчетности валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской группы:

Участники Группы	«СДМ-Банк» (ПАО)	АО «ЛК СДМ»	ООО «ПЛАТ- ФОРМА»
Валюта баланса, тыс. руб. (балансовая стоимость активов)	63 841 642	1 022 398	4 403
Соотношение активов дочерних компаний к активам головной организации Группы	100%	1,60%	0,01%

- Банковская группа сообщает о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп".
- В периметр консолидации на 01 октября 2019 года входит головная организация группы в лице «СДМ-Банка» (ПАО) и участник АО «ЛК СДМ». В расчет величины собственных средств, обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные АО «ЛК СДМ»

включаются в полном объеме, за исключением операций и сделок, проводимых между головной организацией и дочерней лизинговой компанией. Исключение взаимных операций и сделок, а также доходов и расходов от таких операций, производится путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности.

- В соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные неконсолидируемых участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы

Уставный капитал Группы сформирован уставным капиталом головной организацией 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 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 рублей.

Величина уставного капитала в течение трех месяцев 2019 г. не изменялась. Все акции, 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) обыкновенных акций 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) привилегированных акций 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.

Основные характеристики инструмента капитала Группы (ф.0409808 Раздел 4)

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	СДМ-Банк (ПАО)	СДМ-Банк (ПАО)	СДМ-Банк (ПАО)	СДМ-Банк (ПАО)
Идентификационный номер инструмента	10101637В	10101637В	20101637В	20101637В
Применимое право: Код страны	643	643	643	643
Применимое право: Наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Уровень капитала, в	базовый капитал	дополнительный	базовый капитал	дополнительный

который инструмент включается в течение переходного периода Базель III		капитал		капитал
Уровень капитала, к которому инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции
Номинальная стоимость инструмента	353 873	409	41	1087
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	353 873	409	12	326
Код валюты	643	643	643	643
Наименование валюты	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.04.1993, 28.06.1993, 21.02.1994, 22.12.1994, 11.01.1996, 03.02.1997, 07.09.1998, 19.01.2001, 04.11.2002, 02.06.2006, 13.11.2010	22.12.1994	22.12.1994	28.06.1993, 21.02.1994, 04.11.2002
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	нет	нет	нет	нет
Первоначальная дата	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

(даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента				
Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Тип ставки по инструменту	не установлена	не установлена	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	не применимо	не применимо	30	30
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в инструмент которого	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

конвертируется инструмент				
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	всегда частично	всегда частично
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянно	постоянно
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо			
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	да	да	нет	нет
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	Привилегированн ые акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат постатпному исключению из расчета величины собственных средств.	Привилегированн ые акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат постатпному исключению из расчета величины собственных средств.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов регламентирована следующими документами Банка России:

- Инструкцией 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением № 509-П от 03.12.2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- Положением № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного

- риска;
- Положением № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Отчет об уровне достаточности капитала Группы (ф.0409808 Раздел 1)

Наименование статьи	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2019; вкл. в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019; вкл. в расчет капитала	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса 0409802, являющиеся источниками элементов капитала
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	652 643	652 647	100.1, 100.2
1.1. обыкновенными акциями (долями)	652 631	652 631	100.1, 100.3
1.2. привилегированными акциями	12	16	100.1.1
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	7 342 302	6 504 337	100.6
2.1. прошлых лет	7 342 302	6 504 337	100.6
2.2. отчетного года	-	-	
3. Резервный фонд	56 912	56 912	100.3
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	-	-
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	8 051 857	7 213 896	100.0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7. Корректировка стоимости финансового инструмента	-	-	-
8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	23 747	23 747	101.7
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	122 557	94 103	101.1

10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2 696	-	-
11. Резервы хеджирования денежных потоков	-	-	-
12. Недосозданные резервы на возможные потери	-	-	-
13. Доходы от сделок секьюритизации	-	-	-
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	-
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	-	-
16. Вложения в собственные акции (доли)	-	-	-
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	-	-
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	101 956	101 956	101.4.1
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	-
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-

26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-	-
27. Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	250 956	219 806	101
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7 800 901	6 994 090	102
Источники добавочного капитала			
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	-
31. классифицируемые как капитал	-	-	-
32. классифицируемые как обязательства	-	-	-
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	-
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	-
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	-	-
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала	-	-	-

финансовых организаций			
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	-
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов	-	-	-
42. Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	-	-	-
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	-	-	-
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7 800 901	6 994 090	106
Источники дополнительного капитала			
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 448 527	398 086	200.2, 200.5, 200.10
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	326	435	200.1
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	-
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
50. Резервы на возможные потери	-	-	-
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 448 853	398 521	200

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	-
53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала	-	-	-
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	-	-
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	-	-
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	-
57. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	-	-
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1 448 853	398 521	203
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9 249 754	7 392 611	000
60. Активы, взвешенные по уровню риска:			
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала	60 351 535	54 216 561	-
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала	60 351 535	54 216 514	-
60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	60 604 886	54 437 768	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12,9258	12,9003	-
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12,9258	12,9003	-
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	15,2624	13,5799	-

64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2,500	1,875	-
65. надбавки поддержания достаточности капитала	2,500	1,875	-
67. надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	-
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,93	5,58	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент (в случае отличия установленных Банком России значений нормативов достаточности капитала от минимальных требований «Базеля 3»)			
69. Норматив достаточности базового капитала	-	-	-
70. Норматив достаточности основного капитала	-	-	-
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности			
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-
73. Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	-	-	-
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется станд. подход	-	-	-
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов	-	-	-

на возможные потери при использ. станд. подхода			
78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	-
79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей	не применимо	не применимо	-
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. средств (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)			
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	12,0	16,0	-
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	29,0	25,0	-
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	-	-
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	326,0	435,0	-
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	761,0	652,0	-

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» Банка России от 04.07.2018 №646-П. В

соответствии с указанным Положением капитал Группы подразделяется на следующие уровни:

- Базовый капитал
- Добавочный капитал
- Дополнительный капитал

В составе источников капитала банковской группы преобладает основной капитал, который на 100% соответствует базовому капиталу. Базовый капитал в свою очередь сформирован из уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторским заключением.

Преобладающим источником дополнительного капитала является переоценка стоимости имущества.

2. Сравнительный анализ консолидированной отчетности, составленной в целях надзора и консолидированной отчетности, составленной по МСФО

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

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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
I	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	654 168	X	X	X
I.1	отнесенные в базовый капитал	X	652 643	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	652 643
I.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
I.3	отнесенные в	X	735	"Инструменты	46	1 448 527

	дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	53 275 733	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 448 527
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	3 591 073	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	122 557	X	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)	8	23 747
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)	9	122 557
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	124 205	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 696	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 696
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	-

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	218 518	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	53 261 789	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		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
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	-

Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора не раскрывается в соответствии с п. 6.1 Указания 4482-У по причине полного совпадения состава участников банковской группы в целях составления отчетности по 208-ФЗ и по 462-П.

Участники Группы	Банковская группа, всего (после проведения корректировок)	«СДМ-Банк» (ПАО)	АО «ЛК СДМ»
Собственные средства	9 249 754	9 042 267	205 418
Активы, взвешенные с учетом риска	60 604 886	59 757 929	1 197 106
Финансовый результат (прибыль до налогообложения)	826 189	1 077 877	18 665

К крупному участнику Группы согласно Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г. относится «СДМ-Банк» (ПАО). При этом величина собственных средств АО «ЛК СДМ» без учета корректировок взаимных доходов и расходов в свою очередь составляет менее 3% от собственных средств головной организации банковской группы, что не дает согласно п. 6.7 №4482-У отнести данного участника к крупному.

Банковская группа по состоянию на 01 октября 2019 года выполняет требования к капиталу в полном объеме.

Капитал Группы согласно финансовой консолидированной отчетности состоит из капитала акционеров, эмиссионного дохода, фондов переоценки и нераспределенной прибыли, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиционных ОССЧСД	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	635 097	298 758	244 655	138 661	6 714 994	8 032 165

Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9

39 002 39 002

1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	635 097	298 758	244 655	138 661	6 753 996	8 071 167
Чистая прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	824 615	824 615
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(905 466)	(15 025)	-	(920 491)
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано)	-	-	-	-	(111 866)	(111 866)
Перенос в состав прибыли прироста стоимости основных средств в результате их реализации.	-	-	-	-	15 025	15 025
30 сентября 2018 года (не аудировано)	635 097	298 758	(660 811)	123 636	7 481 770	7 878 450
1 января 2019 года	635 097	298 758	(770 790)	132 274	7 833 899	8 129 238
Чистая прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	469 517	469 517
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	1 335 058	-	-	1 335 058
Дивиденды объявленные (не аудировано)	-	-	-	-	(103 788)	(103 788)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	635 097	298 758	564 268	132 274	8 303 416	9 933 813

Контроль за уровнем достаточности капитала производится на ежедневной основе на оперативном совещании.

Структура капитала рассматривается Финансовым комитетом 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 Группа обязана 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. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 9 933 813 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 9 237 271 тыс. руб. с коэффициентами 16,39% и 15,24%, соответственно. По состоянию за 31 декабря 2018 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 8 129 238 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 8 767 754 тыс. руб. с коэффициентами 15,17% и 16,37%, соответственно.

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы сумма активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию за 30 сентября 2019 года составила 60 604 886 тыс. руб. и, соответственно, за 31 декабря 2018 года составила 53 570 790 тыс. руб.

Банк России требует от кредитных организаций соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Группа

выполняла требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, по состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», представлены в отчете о достаточности капитала по форме 0409808.

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

В следующей таблице представлена информация о структуре взвешенных по риску активов Группы по видам рисков на основе консолидированной пруденциальной отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета за 30 сентября 2019 года:

Активы, взвешенные по уровню риска	тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего	60 604 886	100,00
Кредитный риск	26 884 854	44,36
Рыночный риск	26 990 232	44,53
Операционный риск	6 729 800	11,11

Сумма определяется на основе величины взвешенных по риску активов для норматива достаточности собственных средств Н20. Аналогичные показатели для нормативов достаточности базового и основного капиталов существенно не отличаются от приведенных значений.

Следующая таблица содержит информацию об основных компонентах, взвешенных по риску активов Группы за 30 сентября 2019 года:

Активы, взвешенные по уровню риска	Значение для норматива достаточности базового капитала, тыс. руб.	Значение для норматива достаточности основного капитала, тыс. руб.	Значение для норматива достаточности собственных средств, тыс. руб.
Всего, в том числе:	60 351 535	60 351 535	60 604 886
Активы II группы риска	239 312	239 312	239 312
Активы III группы риска	106 037	106 037	106 037
Активы IV группы риска	17 318 560	17 318 560	17 571 911
Активы V группы риска	0	0	0
Надбавки к коэффициентам риска (4892-У)	568 671	568 671	568 671
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	3 761 692	3 761 692	3 761 692
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	140 026	140 026	140 026
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 431 013	4 431 013	4 431 013
Кредитные требования к центральному контрагенту	62 568	62 568	62 568
Кредитный риск по ПФИ	3 624	3 624	3 624
Рыночный риск	26 990 232	26 990 232	26 990 232

Операционный риск	6 729 800	6 729 800	6 729 800
-------------------	-----------	-----------	-----------

Динамика основных компонентов взвешенных по риску активов представлена в следующей таблице:

Активы взвешенные по уровню риска	Значение для норматива достаточности собственных средств за 30.09.19 г., тыс. руб.	Значение для норматива достаточности собственных средств за 31.12.18 г., тыс. руб.	Изменение за период в тыс. руб.	Темп прироста, в процентах
Всего, в том числе:	60 604 886	54 437 768	6 167 118	+11,3
Активы II группы риска	239 312	185 781	53 531	+28,8
Активы III группы риска	106 037	-	106 037	+100,0
Активы IV группы риска	17 571 911	17 904 752	(332 841)	-1,9
Активы V группы риска	0	-	-	-
Надбавки к коэффициентам риска (4892-У)	568 671	716 071	(147 400)	-20,6
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты взвешивания	3 761 692	3 805 618	(43 926)	-1,2
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	140 026	150 321	(10 295)	-6,8
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 431 013	3 598 701	832 312	+23,1
Кредитные требования к центральному контрагенту	62 568	106 811	(44 243)	-41,4
Кредитный риск по ПФИ	3 624	12 840	(9 216)	-71,8
Рыночный риск	26 990 232	21 268 260	5 721 972	+26,9
Операционный риск	6 729 800	6 688 613	41 187	+0,6

К концу девяти месяцев 2019 года произошло увеличение активов, взвешенных по уровню риска, за счет роста рыночного риска. Существенную долю занимают кредитный и рыночный риски, составляя 89% от суммы всех активов.

3. Информация о системе управления рисками банковской группы

Первоочередная цель системы управления рисками Группы - 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 Группы в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Группы 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.

Головная организация банковской группы на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Группой плановых показателей и поставленных задач:

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.19)	данные на отчетную дату (01.07.19)	данные на отчетную дату
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 818 662	27 468 056	2 145 493
2	при применении стандартизированного	26 818 662	27 468 056	2 145 493

	подхода			
3	при применении ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	66 192	128 803	5 295
7	при применении стандартизированного подхода	66 192	128 803	5 295
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-

19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 990 232	25 884 128	2 159 219
21	при применении стандартизированного подхода	26 990 232	25 884 128	2 159 219
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск:	6 729 800	6 729 800	538 384
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	60 604 886	60 210 787	4 848 391

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

Банковская группа по состоянию на 01 октября 2019 года выполняет требования к минимальному размеру капитала, а так же в полном объеме Группа выполняет установленные Банком России в Положении 509-П от 03.12.2015 г. надбавки поддержания достаточности капитала.

Группа осуществляет управление капиталом, обеспечивая требуемый уровень достаточности капитала, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Головная организация банковской группы в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России и не использует методы, основанные на внутренних моделях, для определения минимального размера капитала и методы на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 октября 2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам 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:	2 960 296	-	61 241 890	20 465 746
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	128 156	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	128 156	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 960 296	-	30 036 162	20 465 746
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 964 629	921 191
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 964 629	921 191
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 960 296	-	30 036 162	19 544 555
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 960 296	-	26 769 790	19 340 168
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 182 421	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 001 912	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 471 584	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 770 164	-
8	Основные средства	-	-	3 591 073	-
9	Прочие активы	-	-	660 731	-

В целях Указания Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г. под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

На 01 октября 2019 года на балансе Группы в виде обремененных активов учитываются ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения, под привлеченные денежные средства. На 01 января 2019 года на балансе Группы в виде обремененных активов учитывались ценные бумаги на сумму 7 148 184 тыс. руб.

70,9% ценных бумаг, числящихся на балансе Группы по состоянию на 01.10.2019 года, входят в ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения по операциям с Банком России. На 01.01.2019 года 86,1% ценных бумаг входило в ломбардный список Банка России. Снижение бумаг, входящих в ломбардный список, связано с сокращением долговых обязательств Российской Федерации в виде облигаций Федерального займа на балансе.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 207 851	977 576
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 964	566
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 763	548
2.3	физическим лицам - нерезидентам	201	18
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	11 617 019	9 624 363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 617 019	9 624 363

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	350 235	484 571
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 291	55 899
4.3	физических лиц - нерезидентов	337 944	428 672

Банковская группа осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.10.2019 года средства нерезидентов составили 350 235 тыс. рублей, 96,5 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

4.1. Кредитный риск банковской группы

4.1.1 Общая информация о величине кредитного риска

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

Управление кредитным риском Группы 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: кредитный департамент, департамент банковских рисков, юридическое управление, управление экономической безопасности, отдел технических специалистов, департамент клиентского обслуживания, 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 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 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 Группы, 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 банковская группа проводит ряд мероприятий, таких как:

- ✓ установление индикативов, лимитов, ограничивающих концентрацию кредитного портфеля (способствующих диверсификации);
- ✓ анализ и оценка отраслей заемщиков;
- ✓ утверждение залоговых коэффициентов;
- ✓ контроль обязательств Группы по целевым программам финансирования кредитов (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. Функции и полномочия Кредитного комитета регламентируются соответствующими внутренними положениями. 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 Группой за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В банковской группе действуют Кредитные комитеты головного офиса банка (ГО) и филиалов. Кредитный комитет ГО одобряет кредиты и контролирует всю текущую кредитную деятельность Группы. 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, действует Комитет по проблемным активам.

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

- Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;
- Кредитные комитеты филиалов – в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Группой заемщика или группу связанных с Группой компаний по сделкам свыше 3 % от капитала банковской группы (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 12% от капитала Группы, кроме кредитования дочерних компаний Банка.

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

На 01 октября 2019 года ценные бумаги, 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 Группы не числятся. Таблица 4.1.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017 г. в соответствии с этим не заполняется.

Таблица 4.1.2

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 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован- ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			Про- цент	тыс. руб.	Про- цент	тыс. руб.	Про- цент	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:	126 229	100%	126 229	100%	126 229	0%	0
1.1	ссуды	126 229	100%	126 229	100%	126 229	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	899 691	21%	193 199	2%	16 395	20%	176 804
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	665 280	21%	139 709	2%	13 408	19%	126 301
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	56 786	21%	11 925	1%	568	20%	11 357
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	0	0%	0	0%	0	0%	0
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	855 500	44%	375 000	1%	7 500	43%	367 500

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01 октября 2019 г., составили 126 229 тыс. руб., аналогичный показатель на 01 января 2019 г. составлял 695 659 тыс. руб.

Банковская группа классифицировала 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. Снижение данного показателя обусловлено отсутствием у одного из контрагентов банка по данным очередной квартальной отчетности признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у контрагента 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 899 691 тыс. руб., уменьшившись на 17,6% по отношению к 01.01.2019 г.

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, чем III категория, в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П, по состоянию на 01 января 2019 года, составили 644 794 тыс. руб., незначительно увеличившись на 3,2% 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 01.10.2019 присутствуют ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков в сумме 56 786 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 01.10.19 г. представлены банковскими гарантиями и составили 855 500 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 314 925 тыс. руб. Решение о признании деятельности принципалов реальной при наличии обстоятельств, свидетельствующих о

возможном отсутствии у принципалов реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, было принято Группой с учетом того, что указанные признаки обусловлены спецификой деятельности принципалов, имеют объективные причины возникновения и реальность деятельности принципалов не вызывает сомнений.

4.1.2 Методы снижения кредитного риска банковской группы

В целях покрытия кредитных рисков Группа создает резервы. Резервы создаются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который банковская группа несет при кредитовании. Основой для определения размера резерва служит методика оценки кредитоспособности заемщиков, а также информация о качестве обслуживания клиентом долга. Методика оценки кредитоспособности по юридическим лицам и предпринимателям 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.). Методика оценки кредитоспособности физических лиц базируется на анализе финансовых и имущественных показателей клиента (достаточность дохода для погашения обязательств, стоимость принадлежащего имущества, уровень подтвержденного дохода), а также дополнительных факторов, таких как возраст, гражданство, регистрация, образование, количество иждивенцев и неработающих, трудовой стаж на последнем месте работы, профессия, кредитная история и др.

Банковская группа 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). Для наличия дополнительного источника погашения кредита оформляется обеспечение по кредиту, которое позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

Наличие качественного обеспечения по кредиту не является основанием для принятия кредитного решения. Кредитные заявки рассматриваются только при положительном решении по другим составляющим заявки (финансовое состояние, положение на рынке, источники погашения кредита и т.п.).

Поручительства владельцев бизнеса крайне желательны, особенно если залогом не является недвижимость. Должны быть веские причины или хорошо обеспеченные залогом кредиты, чтобы Группа отказалась от поручительства владельцев бизнеса.

Предлагаемое клиентом залоговое имущество должно удовлетворять требованиям банковской группы:

- по месторасположению: Москва; Московская область; города и пригородные зоны, где функционируют филиалы Банка;
- по ликвидности: определяется ликвидность залогового имущества, то есть возможность быстрой реализации, при помощи залоговых коэффициентов - отношения суммы кредита к стоимости залога;
- стоимость необходимого обеспечения должна покрывать кредит, проценты, штрафы, затраты на хранение и реализацию, судебные издержки;
- в залог принимаются активы, находящиеся в собственности залогодателя и полностью оплаченные;
- приоритетом (кроме векселей, депозитов СДМ-Банка) является залог коммерческой недвижимости: производственные, офисные, складские, торговые объекты; далее следуют автотранспорт, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, имущественные права;

- залог недвижимости регистрируется в установленном законом порядке;
- залогом должны страховаться в пользу Банка в компаниях с подтвержденным за 6 месяцев рейтингом не ниже «ruBBB» по оценке «Эксперт РА».
- оценка рыночной стоимости недвижимости производится оценочными компаниями или экспертами, акцептованными Банком, при этом оценочный отчет тщательно изучается сотрудниками на предмет адекватности.

По договорам факторинга и по лизинговым договорам, кроме закладываемых по сделке активов (дебиторской задолженности и предмета лизинга), Группа может для снижения рисков потребовать от клиента дополнительных гарантий в виде поручительства учредителей, дополнительного залогового обеспечения.

К договорам овердрафта обеспечение как правило не предоставляется, если характеристики овердрафта соответствуют требованиям Группы.

Для минимизации рисков с заемщиками и поручителями оформляются соглашения (акцепт) о списании денежных средств со счетов в Банке. Если заемщик, поручители имеют расчетные счета в других банках, то оформляются соглашения о безакцептном списании денежных средств с этих счетов.

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 регламентов, инструкций и процедур:

- Стандартизированные последовательные 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 контроль за выполнением всех предусмотренных процедур при выдаче и пролонгации кредитов, независимая оценка реальности экономической деятельности, контроль динамики основных финансовых показателей;
- Независимый аудит заемщиков силами привлеченной банком аудиторской компании;
- Независимая оценка и проверка объектов залога, прежде всего недвижимости, силами технических специалистов Группы, имеющих необходимые компетенции;
- Лимитирование различных показателей: максимальной суммы кредитов, предоставляемых клиенту по отношению к капиталу Группы, 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 банковская группа 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;

- Ежемесячное рассмотрение отчета о динамике показателей кредитного портфеля по направлениям;
- Независимый контроль со стороны Департамента банковских рисков за уровнем портфельных рисков при кредитовании заемщиков (на основе внутренней и МСФО отчетности).

Все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом. Функции и полномочия Кредитного комитета регламентируются соответствующими внутренними положениями. 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 Группой за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В банковской группе действуют Кредитные комитеты головного офиса банка (ГО) и филиалов. Кредитный комитет ГО одобряет кредиты и контролирует всю текущую кредитную деятельность Группы. 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, действует Комитет по проблемным активам.

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

- Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;

- Кредитные комитеты филиалов – в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);

- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Группой заемщика или группу связанных с Группой компаний по сделкам свыше 3 % от капитала банковской группы (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 12% от капитала Группы, кроме кредитования дочерних компаний Банка.

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

В соответствии с консервативной инвестиционной политикой Группы почти все долговые ценные бумаги, находящиеся на балансе, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств. Большая часть (70,9%) входят в Ломбардный перечень Банка России.

4.1.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банковская группа в целях оценки кредитного риска применяет стандартизированный подход на основе методики, установленной Банком России Положением 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Группа не получала разрешение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества" (далее - разрешение на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала). В соответствии с этим, Группа не рассчитывает величину кредитного риска на основе ПБР по Положению Банка России N 483-П для целей включения в нормативы достаточности капитала. Соответственно таблица 4.8 Указания Банка России 4482-У не заполняется.

4.1.4 Кредитный риск контрагента банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы, в лице «СДМ-Банк» (ПАО), оценивает величину кредитного риска контрагента в виде расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС), кредитного риска участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента.

Кредитный риск контрагента	Значение на 01.10.2019 г., тыс. руб.
Кредитный риск по ПФИ (8811)	3 624
Кредитный риск участников клиринга (8847)	62 568
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения качества контрагента (8866)	0
Кредитный риск контрагента	66 192

Вид риска	Значение на 01.10.2019 г., тыс. руб.	Фактическое использование капитала	
Кредитный риск на контрагента	66 192	10 175	0,11%

Банковская группа не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента и соответственно не применяет метод, основанный на внутренних рейтингах, для определения подверженности риску дефолта. Таблица 5.7 Указания 4482-У не заполняется.

4.2. Информация о величине рыночного риска банковской группы

Рыночный риск – это риск несения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или

рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Мониторинг и управление рыночными рисками является одними из основных задач риск-менеджмента. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

В целях минимизации рыночного риска Группой определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением головной организации банковской группы и может пересматриваться не чаще двух раз в год. В случае, когда любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), директор Департамента банковских рисков незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов.

Вид риска	Значение на 01.10.2019 г., тыс. руб.	Фактическое использование капитала	
Рыночный риск	26 990 232	4 116 141	44,5%

4.2.1. Фондовый риск

Под фондовым риском понимается риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Группы.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении:

- обыкновенных акций,
- депозитарных расписок,
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций),
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

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), а также сумму гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

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

	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	По состоянию на 01.10.2019 г в тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2019 г в тыс. руб.
Справедливая стоимость портфеля акций	26 145	89 299
Изменение справедливой стоимости портфеля акций при увеличении котировок на 20%	5 229	17 860
Изменение справедливой стоимости портфеля акций при уменьшении котировок на 20%	(5 229)	(17 860)

В настоящее время в Группе установлен лимит на приобретение акций - 200 млн. рублей. Для управления процентным риском банковская группа 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. А на еженедельной основе контроль за уровнем маржи осуществляется на оперативном совещании по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

4.2.2. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки.

Политика Группы по управлению процентным риском включает:

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы ценных бумаг, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам, по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;

- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитные производные финансовые инструменты.

Для управления процентным риском Группа 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. А на еженедельной основе контроль за уровнем маржи осуществляется на оперативном совещании по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

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

	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	По состоянию на 01.10.2019 г в тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2019 г в тыс. руб.
Справедливая стоимость портфеля облигаций	32 996 459	38 848 775
Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при увеличении котировок на 20%	6 599 292	7 769 755
Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при уменьшении котировок на 20%	(6 599 292)	(7 769 755)

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок банковского портфеля Группы определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость финансовых активов, чистую стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещения средств и, как следствие, к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок приводит также к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Данные о величине процентного риска по состоянию на 01 октября 2019 года приведены совокупно по всем видам валют:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП, тыс. руб.	-15 640 647	-3 420 732	-1 475 535	1 808 188

Изменение чистого процентного дохода:

+ 200 базисных пунктов	-299 768,64	-57 009,92	-18 444,19	-28 422,10
- 200 базисных пунктов	299 768,64	57 009,92	18 444,19	28 422,10
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Данные о величине процентного риска по состоянию на 01 января 2019 года приведены совокупно по всем видам валют:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП, тыс. руб.	-22 048 090	-2 866 699	-6 677 942	-11 842 027

Изменение чистого процентного дохода:

+ 200 базисных пунктов	-422 573,69	-47 776,41	-83 474,28	-59 210,14
- 200 базисных пунктов	422 573,69	47 776,41	83 474,28	59 210,14
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Отрицательный ГЭП показывает, что у Группы больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентной ставке. Если ставки одновременно повысить на одну и ту же величину, то затраты по выплате процентов превысят полученный доход в виде процентов, поскольку больший объем пассивов будет переоцениваться. Это означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок. Стрессовое изменение чистого процентного дохода колеблется от 59 210 тыс. руб. до 422 574 тыс. руб.

Коэффициент разрыва колеблется в пределах 0,3-1,0 и показывает приемлемый уровень процентного риска, который не угрожает финансовой устойчивости банковской группы.

Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

В следующей таблице приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных эффективных процентных ставок на конец отчетного периода.

01.10.2019	Рубли	Доллары США	Евро
------------	-------	-------------	------

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,38%	3,93%	-
Средства в банках	6,88%	2,24%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11,26%	7,60%	7,07%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,18%	3,46%	1,92%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,92%	-	-0,19%

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	6,48%	-	-0,30%
Депозиты клиентов	7,63%	3,18%	1,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,19%	2,2%	1,6%

01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,09%	6,35%	-
Средства в банках	7,52%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11,43%	7,44%	7,66%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,33%	5,22%	3,23%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,28%	-	0,24%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	6,38%	-	-
Депозиты клиентов	7,38%	2,86%	1,36%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,6%	-	-

4.2.3. Валютный риск

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

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

Основными инструментами минимизации валютного риска Группы являются:

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

4.2.4. Товарный риск

Товарный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

В соответствии с Учетной политикой головной организации банковской группы 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 текущую (справедливую) стоимость и классифицированными 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 октября 2019 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 32 724 210 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 38 488 768 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 01.10.2019г. данная величина составила 348 970 тыс. руб., что выше 2% размера капитала и соответственно в расчет рыночного риска на 01.10.2019 года открытая валютная позиция вошла (на 01.01.2019 г. - 392 399 тыс. руб.).

Основные компоненты рыночного риска, включаемого в расчет требований к капиталу, представлены в таблице:

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Рыночный риск, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	2 127 117,28	1 655 789,66
- Специальный процентный риск	697 432,39	903 765,75
- Общий процентный риск	1 429 684,89	752 023,91
Фондовый риск, в том числе:	4 183,28	14 279,16
- Специальный фондовый риск	2 091,64	7 139,58
- Общий фондовый риск	2 091,64	7 139,58
Валютный риск	-	31 392,0
Товарный риск	27 918,0	-
Величина рыночного риска для целей норматива достаточности капитала	26 990 232	21 268 260

Банковская группа при расчете величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей. Таблица 7.2 Указания Банка России 4482-У не заполняется.

Участники банковской группы являются резидентами, поэтому требования пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", на банковскую группу СДМ-Банка не распространяются.

4.3. Информация о величине операционного риска банковской группы

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

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

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками банковской группой, операционный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе.

Для оценки операционного риска в целях проведения стресс-тестирования банковская группа использует базовый индикативный подход, на основании которого производится расчет размера операционного риска согласно Положению от 03.09.2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". Расчет показателей стресс-тестов по операционному риску производится ежемесячно.

Показатели операционного риска, представленные в таблице:

Показатели, тыс. руб.	01.10.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	538 384	535 089
Средние доходы за последние три года для целей расчета капитала на	3 589 229	3 567 260

покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
Средние процентные доходы за предшествующие три года	2 382 572	2 379 330
Средние непроцентные доходы за предшествующие три года	1 206 657	1 187 930

Был осуществлен пересчет операционного риска на отчетную дату с учетом итогов 2018 года и вступившего в силу Положения Банка России 652-П.

Вид риска	Значение на 01.10.2019 г., тыс. руб.	Фактическое использование капитала	
Операционный риск	6 345 413	971 224	10,5%

Основными методами и процедурами, принимаемыми в банковской группе в целях минимизации операционного риска, являются:

- система разграничения прав, двойной контроль за всеми операциями;
- аттестация персонала;
- непрерывное обучение и повышение квалификации персонала;
- IT-аудит (Аудит информационных технологий);
- инвентаризация активов и обязательств (ежегодно - сквозная, выборочная - по требованию руководства Банка);

Снижение операционного риска в Группе также достигается посредством постоянного развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

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. Каждый случай возникшего операционного риска ежедневно доводится до сведения оперативного совещания по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

Максимально допустимый уровень операционного риска банковской группы

Показатели деятельности		01.10.2019 г.
1	Капитал	9 249 754
2	Активы банка с учетом риска (для расчета Н1)	60 604 886
3	Н1	15,26 %
4	Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка	1 201 425

4.4. Информация о величине риска ликвидности банковской группы

Банковская группа 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.

С целью управления риском ликвидности, Группой проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия. На основе данного исследования Банк определяет следующий сценарий развития событий - риски фондирования:

- отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования и 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов;

Данный сценарий реализован отчет «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) Группой установлены следующие внутренние нормативы:

Норматив	Значение нормативов	
	Внутреннее значение	Норма ЦБ
Норматив мгновенной ликвидности	min 20%	min 15%
Норматив текущей ликвидности	min 55%	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности	max 110%	max 120%

Помимо указанных нормативов ликвидности, Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют.

4.4.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности банковской группой не рассчитывается, так как требование по соблюдению данного норматива распространяется только на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Соответственно раздел 3 формы 813 Группой не

заполняется. При этом головная организация СДМ-Банк (ПАО) выдерживает нормативы, установленные системно значимым кредитным организациям. Согласно пункту 1.4 Положения о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности („Базель III“) системно значимыми кредитными организациями № 510-П от 03.12.2015 г. минимально допустимое числовое значение на 2019 год устанавливается в размере 100 процентов.

Расчет НКЛ осуществляется в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), установленным Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)» с учетом изменений, предусмотренных Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3872-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)».

ПКЛ рассчитывается Банком на постоянной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

В данный момент осуществляется расчет ПКЛ в головной кредитной организации. В таблице ниже рассмотрен ПКЛ Банка:

Величина и структура ВЛА

(средние арифметические значения на базе данных за три месяца):

Показатели: тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2019 г. (III квартал 2019 года)		По состоянию на 01.07.2019 г. (II квартал 2019 года)	
	Величина требований (обязательства)	Величина требований (обязательства)	Величина требований (обязательства)	Взвешенная величина требований (обязательства)
ВЛА-1 уровня, в том числе:	17 622 506	17 622 506	19 346 075	19 346 075
наличная валюта	2 373 127	2 373 127	2 179 930	2 179 930
средства в Банке России	2 558 296	2 558 296	2 797 582	2 797 582
средства на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком погашения более одного дня	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	11 784 739	11 784 739	13 554 596	13 554 596
долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	906 344	906 344	813 967	813 967
ВЛА-2А уровня	-	-	-	-
ВЛА-2Б уровня	25 736	25 736	49 348	49 348
ожидаемый отток денежных средств, итого,	x	8 752 526	x	8 980 591
Ожидаемый приток денежных средств, итого	x	2 199 265	x	1 189 649
Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)	x	6 553 261	x	7 790 942

Анализ структуры высоколиквидных активов показывает преобладание активов первого уровня, на которые приходится 99% всех высоколиквидных активов Группы. Наибольшую долю в них занимают ценные бумаги (72%), преимущественно

государственные облигации. В эту категорию также входят денежные средства (13%) и средства в Банке России (14%).

Как видно из таблицы, за отчетный период произошло сокращение высоколиквидных активов первого уровня на 13% за счет уменьшения портфеля долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации. Колебания оттоков и притоков денежных средств незначительны и происходят в основном за счет ожидаемого движения денежных средств в течение тридцати календарных дней от отчетной даты.

На состояние показателя краткосрочной ликвидности вышеуказанные изменения повлияли незначительно. Совокупный ПКЛ на 01.10.19 г составил 279%. Колебания размера показателя происходят, не нарушая установленные нормы.

Банковской группой определено суммарное индикативное значение ПКЛ, исходя из следующего сценария: минимально допустимый показатель, определенный для системно значимых банков с коэффициентом 1,2.

Норматив	Внутреннее значение	Норматив ЦБ
Норматив краткосрочной ликвидности	118%	100%

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно Положению о порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) № 596-П от 26.07.2017 г. Группа не осуществляет.

5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Группы. В целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и защиты от возможных стрессовых ситуаций Банк России с 2019 года установил следующие надбавки к нормативам достаточности:

- надбавку для поддержания достаточности капитала- 2,50% на отчетную дату;
- надбавку за системную значимость- 1,0%;
- антициклическую надбавку-0% (установлена Банком России на отчетный период).

Банковская группа не являясь системно значимой, обязана соблюдать надбавку для поддержания достаточности капитала в целях использования возможности полностью или частично распределять прибыль.

Сведения об обязательных нормативах (ф.0409813 Раздел 1)

Наименование показателя	Фактическое значение на отчетную дату	Максимальное значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.										
Базовый капитал	7 800 901	x	7 686 689	x	7 733 139	x	6 994 090	x	7 030 696	x
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7 800 901	x	7 686 689	x	7 761 786	x	x	x	x	x
Основной капитал	7 800 901	x	7 686 689	x	7 733 139	x	6 994 090	x	7 030 696	x
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7 800 901	x	7 686 689	x	7 761 786	x	x	x	x	x
Собственные средства (капитал)	9 249 754	x	8 704 156	x	7 942 604	x	7 392 611	x	7 310 707	x
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9 482 285	x	8 944 549	x	8 210 942	x	x	x	x	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		x		x		x		x		x
Активы, взвешенные по уровню риска	60 604 886	x	60 210 787	x	58 162 631	x	54 437 768	x	50 188 209	x
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		x		x		x		x		x

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12,926	x	12,820	x	13,354	x	12,9	x	14,074	x
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12,844	x	12,75	x	13,29	x	x	x	x	x
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	12,926	x	12,820	x	13,354	x	12,9	x	14,074	x
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12,844	x	12,75	x	13,29	x	x	x	x	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1.0, Н1.3, Н20.0)	15,262	x	14,460	x	13,656	x	13,58	x	14,567	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15,548	x	14,774	x	13,994	x	x	x	x	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ («процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска», процент)		x		x		x		x		x
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	x	2,5	x	2,5	x	1,875	x	1,875	x
Антициклическая надбавка	0,000	x	0,000	x	0,000	x	0,000	x	0,000	x
Надбавка за системную значимость	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2,500	x	2,5	x	2,5	x	1,875	x	1,875	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,93	x	6,460	x	5,656	x	5,58	x	6,567	x

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		x		x		x		x		x
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	67 428 107	x	65 446 833	x	68 701 377	x	70 227 383	x	62 169 993	x
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.57	x	11.74	x	11.26	x	9.96	x	11.31	x
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.479	x	11.649	x	11.245	x	x	x	x	x
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		11.8		13.2		15.1		19.0		16.24
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	178.91	x	181.39	x	199.532	x	220.95	x	204.677	x
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	x	0.000	x	0.000	x	0.000	x	0.000	x

В анализируемые периоды нарушений нормативов не было.

Наряду с обязательными нормативами головная кредитная организация банковской группы соблюдает размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном Инструкцией Банка России N 178-И от 28.12.2016 года «об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Динамика нормативов за отчетный период свидетельствует о сохранении существенного запаса капитала по сравнению с требуемым минимальным уровнем действующих надбавок.

В целях контроля уровня достаточности капитала Группа осуществляет расчет показателя финансового рычага. Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований (ф.0409813 Раздел 2 Подраздел 2.1)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	64 202 186
2	Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств, нормативов Группы	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	18 228
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	136 081
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4 917 916
7	Прочие поправки	971 152
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	68 303 259

Расчет показателя финансового рычага (ф.0409813 Раздел 2 Подраздел 2.2)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Величина балансовых активов, всего:	59 516 672
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	122 557
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	59 394 115
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	1 471
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	18 228
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному	-

	контрагенту по исполнению сделок клиентов	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	19 699
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2 960 296
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	136 081
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	3 096 377
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	10 240 170
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5 322 254
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	4 917 916
	Капитал и риски	
20	Основной капитал	7 800 901
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	67 428 107
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11,57

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Группа руководствуется принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности.

Расчет открытых валютных позиций банковской группы на 01 октября 2019 года:

Код валюты	Наименование валюты	Совокупная балансовая позиция (тыс. ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (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)	Лимиты открытых валютных позиций в % капитала
36	Австралийский доллар	5,3687	0	233,8837	0	0,0025	10
933	Белорусский рубль	20,1629	0	626,2314	0	0,0068	10
756	Швейцарские франки	101,4162	0	6 578,1793	0	0,0711	10
156	Китайский юань	-16,8325	0	164,3661	0	0,0018	10
978	Евро	2 205,9766	2 030,2992	163 043,0521	0	1,7627	10
826	Английский фунт стерлингов	39,3431	0	3 115,6784	0	0,0337	10
392	Японские иены	71,1750	0	42,4970	0	0,0005	10
398	Казахские тенге	968,4209	0	160,8499	0	0,0017	10
980	Украинские гривны	218,7195	0	584,4513	0	0,0063	10
840	Доллары США	-704,8265	1 320,9363	173 827,0297	0	1,8793	10
A98	Золото	191,66		593,8662	0	0,0064	10

№ 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)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	348 970.0851	-			348 970.0851
Балансирующая позиция в рублях	-	(348 970.0851)	3.7727	10	-
Сумма открытых валютных позиций	348 970.0851	(348 970.0851)	3.7727	20	348 970.0851

С целью ограничения валютного риска, принятого головной кредитной организацией Группой, выдерживаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не должна превышать 20 процентов от величины собственных средств банковской группы;

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях не должны превышать 10 процентов от величины собственных средств.

Банковская группа выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2019 году, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией головной организации Группы.

Исполнительный директор

Заместитель Главного бухгалтера

«27» ноября 2019 г.



Бабунова Н.В.

Лиховецкая Ю.М.