

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества) ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

- 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.
- Лицензии 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.

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

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

На 1 апреля 2020 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 8 филиалов и 1 представительство в Лондоне, 21 точку продаж. По состоянию на 1 января 2020 года - 8 филиалов и 1 представительство в Лондоне, 21 точка продаж.

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

Тип представительства	Наименование	Местонахождение
Центральный офис	«СДМ-Банк» (ПАО)	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.
Дополнительный офис	Отделение Электrozаводское	107023, г. Москва, Электrozаводская ул., 24
Дополнительный офис	Отделение Аэропорт	123829, г. Москва, Ленинградский проспект, 64
Дополнительный офис	Отделение Варшавское	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.66.
Дополнительный офис	Отделение Дубровка	115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 4, корп.3 Б
Дополнительный офис	Отделение Зеленоградское	124482, Москва, Зеленоград, Савелкинский пр-д, дом 4.
Дополнительный офис	Отделение Митино	123368, г. Москва, СЗАО, ул. Дубравная, д.34/29
Дополнительный офис	Отделение Проспект Мира	129085, г. Москва, ул. Бочкова, 6, корп. 1.
Дополнительный офис	Отделение Раменское	140100, Московская область, г. Раменское, ул. Карла Маркса, д. 1А.
Дополнительный офис	Отделение Сокол	125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, ГСП-3.
Дополнительный офис	Отделение Таганское	109004, г. Москва, Земляной вал, д. 54, стр.1.
Дополнительный офис	Отделение Химки	141407, МО, г. Химки, ул. Бабакина, 5-А.
Дополнительный офис	Отделение Алтуфьево	127549, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 70, корп.1
Дополнительный офис	Отделение Щёлковское	141100, МО, г. Щёлково, Пролетарский проспект, д.4, корп.3, пом. III
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Санкт-Петербурге	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 14, лит. «А».

Тип представительства	Наименование	Местонахождение
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Воронеже	394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 49.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Красноярске	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 106, пом. 335.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Нижний Новгород	603000, Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Перми	614015, г. Пермь, ул. Сибирская, д. 276.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Твери	170023, г. Тверь, пр-т. Ленина, д. 39.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) г. Ростов-на-Дону	344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Катаева, д.293
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Екатеринбурге	620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 31
Представительство	Представительство «СДМ-Банк» в Великобритании	4 Prince Albert Road, London, NW1 7SN, UK

Фактическая численность персонала по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 686 человек, по состоянию на 1 января 2020 года - 682 человека.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача банковских гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ);
- работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда.

По состоянию на отчетную дату Банку присвоены следующие рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами:

Fitch Ratings		
Рейтинги международных агентств		
Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	BB	
Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	-	
Прогноз	Стабильный	
Дата подтверждения/изменения	09.09.2019 г.	
ACRA/АКРА		RAEX/Эксперт РА
Рейтинги национальных агентств		
Кредитный рейтинг по национальной шкале	BBB+(RU)	ruA-
Прогноз	Стабильный	Стабильный
Дата подтверждения/изменения	13.06.2019 г.	01.08.2019 г.

1.2. Операционная среда

По оценке Минэкономразвития в марте 2020 года инфляция ускорилась до 2,54%г/г после 2,31% г/г в феврале. Рост цен по отношению к предыдущему месяцу составил 0,6% м/м в марте после 0,3% м/м в феврале, с исключением сезонного фактора –0,5%м/мSA (после 0,2%м/мSA в феврале). Ключевыми проинфляционными факторами в марте стали ослабление рубля (по оценке, на 15,9 % по отношению к февралю в номинальном эффективном выражении после стабильной динамики в начале года), а также повышенный спрос в отдельных сегментах потребительского рынка. Вместе с тем дополнительный вклад

указанных факторов в годовые темпы роста потребительских цен (по оценке, 0,2–0,3 п.п. в марте) оказался меньше, чем в предыдущие периоды волатильности на валютном рынке.

По мнению Банка России в конце отчетного квартала инфляционные ожидания преимущественно выросли: мониторинг предприятий, проведенный регулятором, зафиксировал сохранение ценовых ожиданий на повышенном уровне. Прогноз инфляции на 2020 год профессиональных аналитиков также значительно увеличился, однако оценки на среднесрочную перспективу остались вблизи 4%. Вмененная инфляция, заложенная в цены ОФЗ-ИН, в апреле скорректировалась вниз после скачка в марте. Наблюдаемый рост инфляционных ожиданий обусловлен действием временных проинфляционных факторов, связанных в том числе с падением цены на нефть. Однако в условиях снижения спроса их изменение будет иметь краткосрочный характер. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8 – 4,8% по итогам 2020 года и стабилизируется вблизи 4% в дальнейшем.

По заявлению Министерства Труда количество безработных в России в результате пандемии может достигнуть 5-6 миллионов человек. На конец квартала в РФ зарегистрировано 735 тысяч безработных, и с начала года их количество увеличилось на 44 тысячи человек. Правительством введены дополнительные меры поддержки. Увеличен максимальный размер пособия по безработице. Для граждан, потерявших работу после 1 марта 2020 года и зарегистрировавшихся в качестве безработных, предусмотрена выплата пособия в максимальном размере в течение трех месяцев - апрель, май, июнь.

ЦБ РФ объявил ряд мер для смягчения потенциального влияния на банки со стороны продолжающегося распространения коронавируса. Эти меры включают разрешение банкам временно сохранить на прежнем уровне оценку обслуживания долга и финансового состояния для заемщиков из туристического и транспортного секторов, что означает, что банки могут не создавать дополнительные резервы по этим заемщикам. ЦБ РФ также сократил риск-веса по кредитам фармацевтическим компаниям. Кроме этого регулятор заявил, что банкам, не являющимся системно значимыми, необходимо обеспечить соблюдение консолидированных требований с учетом надбавок с конца 1 квартала 2020 года в 7% по базовому капиталу, 8,5% по основному капиталу и 10,5% по общему капиталу.

Прогнозируемое сжатие экономики России на 0,8% в 2020 году, падение цен на нефть и пандемия коронавирусной инфекции окажут значительное давление на кредитное качество российских банков. Аналитики выделяют несколько каналов воздействия текущей стрессовой ситуации на банковский сектор в целом и финансовые институты в отдельности. Российские банки не подвержены чрезмерным кредитным рискам, связанным с нефтегазовым сектором, однако низкие цены на нефть и пандемия коронавируса, обусловившие начало рецессии в экономике, окажут давление на показатели маржи корпоративных эмитентов и доходы компаний нефтегазового сектора. Это означает, что объем средств, которые компании размещают в банках, может сократиться, что повлияет на профили фондирования и резервы ликвидности банков.

Пандемия коронавируса окажет непосредственное влияние на сектора, ориентированные на потребление, такие как туризм, транспорт, развлечения, коммерческая недвижимость и розничная торговля непродовольственными товарами. Главным образом это будет обусловлено снижением потребительского спроса в связи с ограничительными мерами, введенными для борьбы со вспышкой коронавируса, и слабой динамикой роста реальной заработной платы. Кроме того, сектор коммерческой недвижимости, показатели которого, как правило, характеризуются высокой корреляцией с показателями секторов, упомянутых выше, скорее всего, будет испытывать аналогичное давление, как и предприятия малого и среднего бизнеса традиционно имеющие меньшую способность управлять подобными рисками по сравнению с крупными компаниями.

Аналитики полагают, что краткосрочное влияние негативных факторов на банки будет контролируемым, принимая во внимание их значительный аккумулированный объем прибыли, а также уже введенные и планируемые дополнительные меры по ослаблению регуляторной нагрузки. Банки оказались в новой для них стрессовой ситуации, обусловленной введением требований самоизоляции, социального дистанцирования и перехода к удаленному режиму работы. Эти факторы могут привести к увеличению нагрузки на ИТ-системы, что может негативно отразиться на качестве обслуживания клиентов и стать проблемой для ряда кредитных организаций.

Волатильность обменного курса не только ухудшает способность российских заемщиков, имеющих кредиты в иностранной валюте, обслуживать и погашать долговые обязательства,

но и оказывает опосредованное влияние на других экономических агентов, например на физических лиц, чьи потребительские корзины включают высокую долю импортных товаров. Это приведет к повышению цен для конечных потребителей и отразится не только на уровне потребления (по причине сокращения располагаемых доходов), но и на способности заемщиков погашать банковские кредиты.

Ухудшение способности заемщиков погашать кредиты окажет значительное влияние на сегмент необеспеченных розничных кредитов, поскольку такие кредиты сконцентрированы у населения с относительно низким уровнем дохода. По этой причине сектор необеспеченного розничного кредитования, в котором отмечались высокие темпы роста, может войти в фазу коррекции к середине 2020 года. Некоторые банки могут испытывать более сильное давление, чем другие, что будет определяться их подверженностью рискам, связанным с наиболее уязвимыми сегментами и отраслями, а также их способностью вести бизнес в текущих стрессовых условиях. Под давлением могут оказаться многие аспекты их деятельности, включая перспективы развития бизнеса, кредитное качество, показатели прибыльности и, возможно, ликвидности.

Аналитики выражают мнение, что в условиях ухудшающейся экономической среды Центральный банк Российской Федерации продолжит оказывать своевременную поддержку банковской системе, объемы и механизмы которой будут корректироваться по мере необходимости.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат, являются кредитование российских предприятий, расчетно-кассовое обслуживание, работа на валютном рынке и рынке ценных бумаг, обслуживание пластиковых карт.

1.4. Кредитование предприятий и физических лиц

Кредитование предприятий и физических лиц остается одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты предприятиям – 88.1%, а доля кредитов физическим лицам находится на уровне 11.9%.

В части кредитования юридических лиц Банк ориентируется в основном на кредитование заемщиков из отраслей с коротким операционным циклом, предлагающим на рынке продукцию или услуги повседневного/частого спроса.

В части кредитования физических лиц Банк предоставляет ипотечные кредиты, доля которых в портфеле кредитов физическим лицам составляет 92.5%. Потребительские кредиты и автокредиты Банк в основном предоставляет по программам кредитования сотрудников и владельцев корпоративных клиентов банка.

При кредитовании Банк применяет консервативные подходы, в связи с чем доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 2.1% по состоянию на 01.04.2020 г. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает резервы в соответствии с реальными рисками, которые оцениваются на основании комплексного и объективного анализа всей информации о заемщике и рынке его функционирования. Сформированные резервы на потери по ссудам с существенным запасом покрывают уровень проблемной задолженности.

1.5. Деятельность на финансовых рынках

Первый квартал СДМ-Банк встретил с достаточно короткой дюрацией рублевого портфеля, сосредоточившись на купонных облигациях Банка России (КОБР) и ОФЗ с коротким сроком до погашения и ОФЗ с плавающей ставкой. В связи с изменением модели аукционов по КОБР Банк предпочел погасить имевшиеся облигации в первом квартале и не покупать на первичных размещениях облигации Банка России, размещая свободную ликвидность на рынке РЕПО и на депозитах в ЦБ РФ. На конец первого квартала суммарный объем свободной ликвидности на корсчетах и депозитах в ЦБ РФ превышал 10 млрд. рублей

На первичном рынке Банк предпочитал корпоративные облигации высокого качества с премией к государственным бумагам и устойчивым бизнесом.

На текущий момент портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг с высоким кредитным рейтингом международных рейтинговых агентств. По состоянию на 01.04.2020 года 69,3 % вложений в долговые ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России.

В 2020 году СДМ-Банк продолжит выбранную осторожную стратегию и будет отдавать предпочтение высококачественным эмитентам, с высокими международными рейтингами. Рост волатильности на рынках позволит находить новые возможности на мировых рынках.

Мы ожидаем сохранение повышенного влияния действий мировых центральных банков на финансовые рынки, огромные вливания ликвидности поддержат как рынки облигаций, так и акций. Мировой тренд смещается в сторону сверхмягкой стимулирующей политики центробанков в условиях обвала мировой экономики и производственных цепочек.

1.6. Организация обслуживания клиентов

Приоритетным направлением деятельности Банка является работа с корпоративными клиентами, основная доля которых представлена предприятиями малого и среднего бизнеса. СДМ-Банк на протяжении долгих лет сохраняет постоянную базу клиентов, обеспечивая международные стандарты банковского сервиса, индивидуальный подход, серьезное внимание к скорости и четкости решения возникающих у клиентов вопросов и задач, открытый диалог с клиентами через персональных менеджеров.

СДМ-Банк продолжает расширять географию своего присутствия в Московском регионе. 24 января 2020 года банк открыл новое отделение в городе Щелково. Дополнительный офис будет работать как для корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, так и частных лиц. В дополнительном офисе будет предоставляться полный комплекс банковских услуг. Дополнительный офис СДМ-Банка в городе Щелково стал 14-м отделением в Москве и Московской области.

В части работы с физическими лицами СДМ-Банк запустил принципиально новую бонусную программу для держателей любых карт банка, как дебетовых, так и кредитных. Это единая «площадка», удобная и наглядная, на которой собраны самые актуальные и привлекательные предложения с повышенным кэшбэком от партнеров банка. Сервис дает возможность делать онлайн покупки, получать кэшбэк, отслеживать его начисление.

Для юридических лиц СДМ-Банк запустил сервис «Светофор», благодаря которому корпоративные клиенты смогут легко и просто проверить работу своих бизнес-партнеров. Сервис позволяет избавиться от сложностей, с которыми в наше время могут столкнуться юридические лица при расчетах с партнерами. Например, клиент может не знать, что на момент отправки платежа получатель уже не готов исполнять свои обязательства, в таком случае заблаговременная проверка в «Светофоре» просигнализирует о возможных проблемах.

В марте для своих клиентов СДМ-Банк совместно с Центром Профессиональной подготовки «СТЭК» провел вебинар «Бухгалтерская отчетность. Новое в учете в 2020 году». Также в марте прошел семинар для клиентов банка «Источники финансирования бизнеса: кредитование, лизинг, факторинг».

СДМ-Банк предлагает организациям бесплатный перевод на дистанционное обслуживание. Акция для юридических лиц продлится с 23 марта 2020 года по 30 апреля 2020 года. По ее условиям, специальный носитель электронной подписи, необходимый для авторизации (USB-eToken), банк предоставит каждому клиенту бесплатно. Поддержка малого и среднего бизнеса – приоритетное направление в работе банка. Новая акция – еще один шаг в рамках выбранной стратегии. Данная мера вводится в соответствии с государственной программой антикризисной поддержки российской экономики в целом, и малого бизнеса в частности.

В первом квартале 2020 года также продолжает пользоваться популярностью сервис самоинкассации через банкоматы «ПЛАТ-ФОРМА», который позволяет клиентам Банка, а также клиентам со счетами, открытыми в других банках, осуществлять сдачу выручки в режиме 24/7. Банкоматы «ПЛАТ-ФОРМА» устанавливаются на территории клиентов в удобных и безопасных для проведения инкассации местах.

В сегменте проектов с образовательными учреждениями и компаниями ЖКУ, Банк осуществил внедрения технологии чтения «QR-кодов», что позволило автоматизировать процесс оплаты, увеличить скорость ввода данных и уменьшить количество ошибок.

В связи с эпидемией COVID-19, высшими учебными заведениями была проявлена заинтересованность в организации круглосуточного приема платежей банковскими картами за платные услуги с использованием сервиса «ОНЛАЙН ПЛАТ-ФОРМА». Данный сервис был предоставлен ФГБОУ ВО ВГМУ им. Н.Н. Бурденко Минздрава России, ФГБОУ ВО «РГУТИС», ФГБОУ ВО ПГМУ им. академика Е.А. Вагнера Минздрава России, ФГБОУ ВО «Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)» и МАОУ Пермская кадетская школа №1 «Пермский кадетский корпус имени генералиссимуса А.В. Суворова».

Банк продолжил уделять особое внимание усилению безопасности финансовых операций, посредством совершенствования системы фрод-мониторинга, а также регулярного обновления прошивки валидаторов.

По состоянию на 01 апреля 2020 года сеть банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» составляет – 600 шт., банкоматов – 263 шт., POS-терминалов – 3088 шт., интернет-эквайринг – 91 проект.

В планах Банка по развитию розничного бизнеса по банковским картам в 2020 году значатся такие проекты, как:

- продвижение кредитного карточного продукта для зарплатных клиентов Банка, который позволит получить кредит на зарплатную карту с беспроцентным периодом кредитования;
- внедрение бесконтактных технологий на базе NFC по картам национальной платежной системы МИР с использованием электронных кошельков MIR Pay, Samsung Pay и Google Pay;
- внедрение функционала установки и изменения ПИН-кода в системах дистанционного банковского обслуживания;
- внедрение сервисов безопасного сохранения и обновления данных карт Платежных Систем Mastercard и VISA в интернет-магазинах;
- обновление сервиса защиты интернет-платежей по картам МИР, Mastercard и VISA;
- доработка и дальнейшее развитие сервиса «СДМ-Эквайринг»;
- внедрение нового модуля переводов по QR-коду через Систему Быстрых Платежей;
- внедрение сервиса получения наличных денежных средств при оплате покупки по картам VISA;
- запуск новой «Программы Привилегий» для получения клиентами дополнительного кэш-бэк по операциям покупок в интернет-магазинах;
- совершенствование и развитие текущих программ лояльности Банка и разработка новых программ для мотивации клиентов к совершению операций в торгово-сервисной сети.

1.7. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2020 года оказали такие банковские операции, как:

- операции с ценными бумагами;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- операции с ПФИ и иностранной валютой;
- операции на межбанковском рынке;
- оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 квартал 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Решение акционера о распределении чистой прибыли за 2019 год будет принято на Годовом общем собрании акционеров. На момент подписания отчетности дата проведения годового собрания акционеров Банка не определена.

По итогам 1 квартала 2020 года чистая прибыль Банка составила 205.3 млн. рублей. Уменьшение прибыли на 64.3% относительно аналогичного периода предыдущего года, в основном, связано с уменьшением процентной маржи, формированием резервов и расхода по отложенным налогам.

При этом общая сумма доходов уменьшилась на 6,7%. Снижение процентных доходов и доформирование резервов на общую сумму в размере 326 млн. руб. частично компенсировалось увеличением прибыли от операций с ценными бумагами и увеличением операционных доходов. Наибольшее сокращение показали процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (12,4%), и формирование резервов (141,7%). Также произошел рост процентных расходов на 6,5% и комиссионных расходов на 4,1%. Доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 11,1% за счет увеличения положительной переоценки валюты. Расход по налогам увеличился в 34 раза, при этом основная доля расходов приходится на отложенный налог в связи с увеличением справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, обусловленной ростом курсов иностранных валют к рублю.

Источник	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	(129 620)	(20 107)	(109 513)	-544.65
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	663 654	633 676	29 978	+4.73
Чистые комиссионные доходы	174 698	147 657	27 041	+18.3
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	35 491	31 934	3 557	+11.14
Изменение резерва	(63 744)	152 719	(216 463)	-141.7
Прочие доходы	304 485	109 790	194 695	+177.33
Итого доходы	984 964	1 055 669	(70 705)	-6.7
Операционные расходы	568 583	474 030	94 553	+19.95
Возмещение (расход) по налогам	(211 036)	(6 152)	(204 884)	-3330.36
Прибыль (убыток) за отчетный период	205 345	575 487	(370 142)	-64.3

По состоянию на 01.04.2020 года в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от основной деятельности, в том числе доходы от операций с ценными бумагами.

Перечень источников доходов «СДМ-Банк» (ПАО)

Источник	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	-13.1%	-1.9%
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	67.4%	60.0%
Чистые комиссионные доходы	17.7%	14.0%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	3.6%	3.0%
Прочие доходы	24.4%	24.9%
Итого доходы	100.00%	100.00%

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Все формы отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 1 квартал 2019 года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Рубль/Доллар США	77.7325	61.9057
Рубль/Евро	85.7389	69.3406
Рубль/Золото (1 грамм)	4 051.6300	3 008.3600

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «МИЛАВЕР-РУС»	52.96	52.96
ООО «Экспобанк»	15.00	15.00
Ландсман А.Я.	14.06	14.06
Компания ЛИО ОВЕРСИЗ ЛИМИТЕД	8.50	8.50
Прочие (каждый менее 5%)	9.48	9.48
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
Ландсман А.Я.	67.02	67.02
ООО «Экспобанк»	15.00	15.00
Компания «Файерберд Аврора Фанд Лимитед»	8.50	8.50
Прочие (каждый менее 5%)	9.48	9.48
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из следующих участников:

	Доля участия на 1 апреля 2020 года, %	Доля участия на 1 января 2020 года, %
Наименование участника		
АО «ЛК СДМ»	100.00	100.00
ООО «СДМ-Недвижимость»	100.00	100.00
ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	25.00	25.00

Сведения о долях участия Банка в уставном капитале дочерних и/или зависимых компаний представлены в Примечании 5.6 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» настоящей Пояснительной информации.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна на сайте Банка в сети Интернет: www.sdm.ru.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике и внутренних документах Банка и сформированы на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- *Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, фактов хозяйственной жизни и других операций ведется в рублях РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Центральным Банком РФ. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в учетных единицах массы металла и в рублях по учетным ценам, устанавливаемым Центральным Банком РФ.*

- *Метод двойной записи.* Бухгалтерский учет операций ведётся методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

- *Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату.* Значения показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Разумность и осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, исходя из фактов хозяйственной жизни, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания излишних резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Своевременность отражения операций.* Если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России, операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов в день их совершения. Операции по инкассации, осуществленной в выходные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации, отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено условиями обслуживания клиента.

- *Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета* за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Оценка активов и обязательств.

В соответствии с Правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 "Прочее участие", осуществляется без проведения последующей переоценки.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, а также прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату их отражения на соответствующих балансовых счетах.

Банк принимает следующие методы оценки активов и обязательств:

- денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости и включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами;

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; недвижимое имущество (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки;

- бухгалтерский учет земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости;

- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и т.д.; материальные запасы - по фактической стоимости;

- требования, дебиторская, включая ссудную, кредиторская задолженность (обязательства) отражаются в учете в сумме фактической задолженности, а в дальнейшем – по амортизированной стоимости;

- вложения в ценные бумаги, исходя из бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками, отражаются по справедливой либо по амортизированной стоимости. В качестве метода оценки себестоимости ценных бумаг при отражении в бухгалтерском учете их выбытия принят метод ФИФО, предполагающий, что при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются первоначальные вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска;

- производные финансовые инструменты (ПФИ), признаются в целях отражения в бухгалтерском учете при заключении Банком договора (сделки), являющегося ПФИ, или

договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать ценности другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, а обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в балансе Банка является дата заключения договора (сделки). С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В соответствии с внутренними нормативными документами Банк проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Кроме резерва на возможные потери в бухгалтерском учете отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (через счета учета корректировок). Уровень кредитного риска, способ оценки и размер ожидаемых кредитных убытков утверждаются в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности (за исключением выявленных недостатков денежных средств) осуществляется за счет созданных резервов. Выявленные недостатки денежных средств, образовавшиеся в результате аварий (сбоев), а также при отсутствии виновного лица, списываются за счет соответствующих расходов.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях». Финансовые результаты Банка отражаются в Балансе согласно нормативным актам Банка России нарастающим итогом с начала года независимо от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы их исполнения.

4.2. Информация об изменениях в Учетной политике на 2020 год.

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Протоколом заочного заседания Совета директоров.

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА», и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности:

- Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»»;
- Указания Банка России от 09.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

4.3. Корректировки/изменения классификации за предшествующий период

Корректировок/изменения классификации за предшествующий период не осуществлялось.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	2 825 498	2 347 805
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 953 670	3 655 212
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	2 996 015	2 339 873
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	(1 983 189)	(1 418 465)
За вычетом обязательных резервов	<u>(547 112)</u>	<u>(494 635)</u>
	6 244 882	6 429 790
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	<u>(291)</u>	<u>(1 223)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>6 244 591</u>	<u>6 428 567</u>

По состоянию как на 1 апреля 2020, так и на 1 января 2020 гг. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПУ	758 316	1 026 832
Финансовые активы, классифицируемые как ОССЧПУ	-	-
Итого финансовые активы ОССЧПУ	758 316	1 026 832

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	607 120	939 485
Долевые ценные бумаги	151 196	87 215
ПФИ	-	132
Итого финансовые активы ОССЧПУ	758 316	1 026 832

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют внешние рейтинги BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, S&Ps Global Ratings или Fitch Ratings, а также имеющие соответствующие рейтинги национальных агентств АКРА и Эксперт РА.

5.2.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	160 385	Руб., Доллар США	6.95%	октябрь 2022
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	288 446	Руб.	7.70%-8.70%	октябрь 2023- апрель 2028
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	158 289	Доллар США	6.57%	январь 2022
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	607 120			

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	429 363	Руб., Доллар США	6.95%-8.90%	июль 2021- октябрь 2024
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	373 486	Руб.	7.70%-8.70%	октябрь 2023- апрель 2028
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	136 636	Доллар США	6.57%	январь 2022
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	939 485			

5.2.2. Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, в разрезе отраслей:		
Финансовая отрасль	-	-
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:		
Перевозка воздушным пассажирским транспортом	27 224	41 552
Металлургическая промышленность	50 105	32 282
Добыча алмазов	13 001	7 244
Связь	-	4 820
Горно-добывающая промышленность	852	939
Автомобилестроение	338	378
Энергетика	59 676	-
Итого долевые ценные бумаги ОССЧПУ	151 196	87 215

5.2.3. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>			<u>1 января 2020 года</u>		
	<u>Справедливая стоимость</u>			<u>Справедливая стоимость</u>		
	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	-	-	-	147 502	132	75
Свопы	-	-	-	277 296	-	1 818
Итого производные финансовые инструменты ОССЧПУ	-	-	-	422 798	132	1 893

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	15 137 771	14 807 117
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	-
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	8 216 478	-
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1 209 626	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 354 249	14 807 117
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 048 170	1 859 001
Итого ссуды, предоставленные клиентам	25 402 419	16 666 118
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 009 296	926 818
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	881 110	832 962
по ссудам, предоставленным физическим лицам	128 186	93 856
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	121 868	159 044
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	24 393 123	15 739 300
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 256 661	13 974 155
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	8 216 478	-
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 919 984	1 765 145

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Промышленность	2 817 298	18.6%	2 786 235	18.8%
Торговля ТНП	2 883 529	19.1%	2 295 366	15.5%
Арендный бизнес	1 681 718	11.1%	1 628 694	11.0%
Торговля продуктами питания	1 676 162	11.1%	1 622 890	11.0%
Торговля автомобилями и запчастями	1 291 181	8.5%	1 507 125	10.2%
Транспорт	844 228	5.6%	971 707	6.6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	648 245	4.3%	928 755	6.3%
Финансовая отрасль	752 246	5.0%	777 779	5.3%
Торговля товарами промышленного потребления	756 392	5.0%	552 132	3.7%
Сфера услуг	550 064	3.6%	519 741	3.5%
Торговля автомобильным топливом	380 651	2.5%	419 357	2.8%
Медицина и фармацевтика	346 606	2.3%	325 477	2.2%
Телекоммуникации	214 527	1.4%	183 587	1.2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	157 508	1.0%	162 412	1.1%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	117 096	0.8%	105 317	0.7%
Издательство и полиграфия	20 320	0.1%	20 543	0.1%
	15 137 771	100.0%	14 807 117	100.0%
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(881 110)		(832 962)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 256 661		13 974 155	

Основные изменения в структуре кредитного портфеля в разрезе отраслей по состоянию на 01.04.2020 г. по отношению к 01.01.2020 г. связаны с увеличением доли таких отраслей, как промышленность, торговля товарами народного потребления, торговля товарами промышленного потребления, а также со снижением доли таких отраслей, как торговля автомобилями и запчастями, транспорт, пищевая промышленность и сельское хозяйство, торговля автомобильным топливом.

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Финансирование текущей деятельности	12 943 664	85.5%	11 908 276	80.0%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	2 194 107	14.5%	2 898 841	20.0%
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(881 110)		(832 962)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 256 661		13 974 155	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
1 апреля 2020 года			
Ипотечное кредитование	1 894 282	(111 284)	1 782 998
Потребительские кредиты	96 657	(14 190)	82 467
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	34 097	(2 482)	31 615
Автокредитование	23 134	(230)	22 904
Итого ссуды физическим лицам	2 048 170	(128 186)	1 919 984
		За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2020 года			
Ипотечное кредитование	1 712 635	(77 117)	1 635 518
Потребительские кредиты	103 792	(14 308)	89 484
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	27 972	(2 246)	25 726
Автокредитование	14 602	(185)	14 417
Итого ссуды физическим лицам	1 859 001	(93 856)	1 765 145

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2020 г. и 2019 г. соответственно представлена в таблицах ниже:

	Средства в кредитных организациях	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года	1 223	832 962	93 856	928 041
Создание/(восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(932)	48 148	34 333	81 549
Резервы по кредитам, проданным или возмещенным путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-	-
Резервы по кредитам, списанным в отчетном периоде	-	-	(3)	(3)
На 1 апреля 2020 года	291	881 110	128 186	1 009 587

	Средства в кредитных организациях	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	9 971	1 051 672	164 282	1 225 925
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(8 175)	(99 461)	(40 122)	(147 758)
На 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	1 796	952 211	124 160	1 078 167
Создание/(восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(573)	(100 617)	(29 584)	(100 617)
Резервы по кредитам, проданным или возмещенным путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	(18 098)	-	(18 098)
Резервы по кредитам, списанным в отчетном периоде	-	(534)	(720)	(1 254)
На 1 января 2020 года	1 223	832 962	93 856	928 041

В таблицах ниже представлен анализ ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по типам обеспечения.

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Недвижимое имущество	10 249 751	9 939 725
Товары в обороте	1 877 750	2 236 062
Корпоративные гарантии и поручительства	1 590 820	1 820 954
Оборудование	2 305 800	1 542 698
Прочие	821 855	797 001
Денежные средства	29 990	29 081
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	309 975	300 597
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 185 941	16 666 118

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении «Риск ликвидности» настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 гг. значительная часть ссуд (99,99% и 99,99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении «Риск концентрации» настоящей Пояснительной информации.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ОССЧПСД»), представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые как ОССЧПСД	32 845 436	43 918 961
Долевые инструменты, классифицируемые как ОССЧПСД	-	-
Итого финансовые активы ОССЧПСД	32 845 436	43 918 961

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	12 791 785	Руб.	6.50-7.75	август 2021- январь 2028
Облигации, организаций- нерезидентов	8 749 123	Руб., Доллар США, Евро	2.20-9.25	апрель 2020- апрель 2030
Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	-	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 610 380	Руб.	6.45-10.50	март 2021- октябрь 2052
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 999 680	Руб.	7.15-9.70	май 2020- сентябрь 2029
Еврооблигации РФ	1 842 524	Доллар США, Евро	2.88-4.50	апрель 2022- декабрь 2025
Российские муниципальные организации	1 307 580	Руб.	6.75-9.37	октябрь 2023- октябрь 2026
Облигации банков- нерезидентов	860 484	Евро	4.38-6.75	апрель 2021- январь 2027
Облигации иностранных государств	683 880	Доллар США, Евро	2.55-6.0	апрель 2023- октябрь 2031
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	32 845 436			
Долевые ценные бумаги и доли	-			
Итого чистые вложения в финансовые активы, ОССЧПСД	32 845 436			

	1 января 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	12 300 458	Руб.	6.50-8.73	август 2021- январь 2028
Облигации, организаций- нерезидентов	10 618 490	Руб., Доллар США, Евро	2.20-9.25	апрель 2020- апрель 2030
Облигации, выпущенные ЦБ	10 590 355	Руб.	6.00-6.25	январь 202- март 2020
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 036 573	Руб.	6.45-10.50	март 2021- октябрь 2052
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 108 158	Руб.	7.15-9.70	май 2020- январь 2032
Еврооблигации РФ	1 572 167	Доллар США, Евро	2.88-4.50	апрель 2022- декабрь 2025

Российские муниципальные организации	1 330 919	Руб.	6.75-9.37	октябрь 2023-октябрь 2026
Облигации банков-нерезидентов	851 124	Руб.	6.50-8.73	август 2021-январь 2028
Облигации иностранных государств	510 717	Доллар США, Евро	2.55-5.88	апрель 2023-октябрь 2031

Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД **43 918 961**

Долевые ценные бумаги и доли -

Итого чистые вложения в финансовые активы, ОССЧПСД **43 918 961**

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО в целях привлечения денежных средств в размере 1 931 237 тыс. по состоянию на 01.04.2020 г. и денежных средств в размере 4 845 856 тыс. по состоянию на 01.01.2020 г., соответственно. Данная информация представлена в Пояснении 5.10 «Средства кредитных организаций» настоящей Пояснительной информации.

	1 апреля 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	743 851	-	-	743 851	август 2021 - декабрь 2022	7.0-7.5	743 851
Облигации прочих нерезидентов	399 407	-	-	399 407	Октябрь 2023 - декабрь 2025	8,5	399 407
Еврооблигации РФ	911 550	-	-	911 550		2.88	911 550
Итого чистые вложения в финансовые активы ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 054 808	-	-	2 054 808		-	2 054 808

	1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Сроки погашения облигаций	Ставка по облигациям	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	4 291 620	-	-	4 291 620	август 2021 - январь 2028	6.50-8.73	4 291 620
Еврооблигации РФ	760 329	-	-	760 329	декабрь 2025	2.88	760 329
Итого чистые вложения в финансовые активы ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 051 949	-	-	5 051 949		-	5 051 949

В таблицах ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг категории ОССЧПСД, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующих обязательствам.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
На 1 апреля 2020 года		
Российские государственные облигации, ОФЗ	743 851	711 690
Облигации прочих нерезидентов	399 407	348 778
Еврооблигации РФ	911 550	870 800
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	2 054 808	1 931 268
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
На 1 января 2020 года		
Российские государственные облигации, ОФЗ	4 291 620	4 121 074
Еврооблигации РФ	760 329	723 641
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПСД, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	5 051 949	4 844 715

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Банковский сектор	1 999 680	2 108 158
Нефтегазовая	1 672 505	1 724 667
Связь, телекоммуникации	989 633	635 341
Энергетика	446 295	458 190
Транспорт	355 842	324 646
Горнодобывающая	299 640	312 375
Финансовые институты	254 212	263 189
Оптовая и розничная торговля	203 449	210 338
Химия и нефтехимия	388 804	107 827
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	6 610 060	6 144 731

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 апреля 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации	263 009	3.625	Сентябрь 2020	BBB-
Резерв	-	-	-	-
Итого российские государственные облигации	263 009			

**Итого чистые вложения
в ценные бумаги,
оцениваемые по
амортизированной
стоимости**

263 009

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации	210 369	3.625	Сентябрь 2020	BBB-
Резерв	-	-	-	-
Итого российские государственные облигации	<u>210 369</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>210 369</u>			

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не передавались Банком в качестве обеспечения по договорам РЕПО без прекращения признания.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Государство РФ	263 009	210 369
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/удерживаемые до погашения	263 009	210 369

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов на возможные потери	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2020 года
Иностранные государства	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

Информация о движении резервов на возможные потери за 2019 год по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 января 2020 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2019 года
Иностранные государства	-	5 746	-	-	5 746
Итого	-	5 746	-	-	5 746

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки.

В 1 квартале 2020 года Банком не проводилась реклассификация ценных бумаг из категории в категорию.

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	Страна регистра- ции	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
		Объем вложений	Доля участия	Объем вложений	Доля участия
Финансовые вложения дочерние хозяйственные общества	Россия	421 156	100%	421 156	100%
Финансовые вложения в совместно контролируемые предприятия					
Финансовые вложения в зависимые хозяйственные общества	Россия	250	25%	250	25%
Финансовые вложения в структурированные организации	Россия	82		102	
Итого финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества до вычета резерва		421 488		421 508	
Резерв под обесценение		-		-	
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации		421 488		421 508	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год.

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

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

Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

№ группы	Объекты, включенные в группы	Срок полезного использования)
1	Земля	Неограниченный срок
2	Здания и сооружения	30 лет 1 мес.
3	Мебель и оборудование	От 2 лет и 1 мес. до 20 лет 1 мес.
4	Прочее	От 2 лет. 1 мес. до 7 лет 1 мес.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основные средства	2 056 593	2 038 989
Земля	11 795	11 345
Нематериальные активы	194 236	191 142
Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1 228 147	1 648 715
Имущество, полученное в финансовую аренду	494 589	-
Итого основные средства и нематериальные активы	3 985 360	3 890 191
Амортизационные отчисления по основным средствам	1 489 644	1 456 759
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	62 771	53 638
Амортизационные отчисления по имуществу, полученному в финансовую аренду	70 299	-
Итого амортизационные отчисления	1 622 714	1 510 397
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	2 362 646	2 379 794
Капитальные вложения в основные средства	20 186	3 422
Материальные запасы	18 627	17 508
За вычетом резервов на возможные потери	181	185
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 401 278	2 400 539

5.7.1. Основные средства и материальные запасы

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Земля	Прочее	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
1 января 2019 года	916 550	694 099	10 245	100 421	606	22 564	1 744 485
Поступления	19 800	72 321	1 100	6 581	103 388	80 406	283 596
Выбытия	-	(13 188)	-	(697)	(100 572)	(85 462)	(199 919)
Перевод из ОС во ВНОД	20 770	-	-	-	-	-	20 770
Увеличение/(уменьшение) стоимости	222 331	-	-	-	-	-	222 331
1 января 2020 года	1 179 451	753 232	11 345	106 305	3 422	17 508	2 071 263
Поступления	-	16 144	-	2 589	34 841	16 228	69 802
Выбытия	-	(383)	-	(745)	(18 077)	(15 109)	(34 314)
Перевод из ВНОД в ОС	-	-	450	-	-	-	450
Увеличение/(уменьшение) стоимости	-	-	-	-	-	-	-
1 апреля 2020 года	1 179 451	768 993	11 795	108 149	20 186	18 627	2 107 201
Накопленная амортизация и обесценение							
1 января 2019 года	585 788	598 885	-	10 261	-	-	1 194 934
Амортизационные отчисления	51 703	51 870	-	63	-	-	103 636
Начислено при переоценке	171 383	-	-	-	-	-	171 383
Списано при выбытии	-	(13 078)	-	(116)	-	-	(13 194)
1 января 2020 года	808 874	637 677	-	10 208	-	-	1 456 759
Амортизационные отчисления	17 605	14 328	-	1 417	-	-	33 350
Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	(383)	-	(82)	-	-	(465)
1 апреля 2020 года	826 479	651 622	-	11 543	-	-	1 489 644
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 апреля 2020 года	352 972	117 371	11 795	96 606	20 186	18 627	617 557
На 1 января 2020 года	370 577	115 555	11 345	96 097	3 422	17 508	614 504

ВНОД представлены в таблице ниже.

	<u>ВНОД</u>
По переоцененной стоимости	
1 января 2019 года	<u>1 808 351</u>
Поступления	232 000
Перевод в ОС из ВНОД	(20 770)
Выбытие в течение года	(373 300)
Переоценка	<u>2 434</u>
1 января 2020 года	<u>1 648 715</u>
Поступления	24 365
Перевод в ОС из ВНОД	(450)
Выбытие в течение квартала	<u>(444 483)</u>
1 апреля 2020 года	<u>1 228 147</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 584 156 тыс. руб. и 538 246 тыс. руб. соответственно.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств была проведена независимым оценщиком АО «Эксэл Партнерс» (квалифицированными оценщиками компании) в отношении объектов недвижимости Банка, дата оценки – 31 декабря 2019 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода на основе цен активного рынка и рыночных сделок между независимыми сторонами.

Для учета объектов недвижимости была выбрана модель учета по переоцененной стоимости, в соответствии с п.п. 2.21 – 2.25 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П. Переоцененная стоимость объекта представляет собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При этом учетной политикой банка утвержден способ отражения переоценки объекта основных средств, при котором производится пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его остаточную стоимость.

5.7.2. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	<u>Приобретенное программное обеспечение</u>	<u>Товарный знак (НМА)</u>	<u>Приобретенные лицензии</u>	<u>Итого</u>
По балансовой стоимости				
1 января 2019 года	1 356	1 636	115 279	118 271
Поступления	-	418	72 453	72 871
Выбытия	-	-	-	-
1 января 2020 года	1 356	2 054	187 732	191 142
Поступления	-	0	3 094	3 094
Выбытия	-	-	-	-
1 апреля 2020 года	1 356	2 054	190 826	194 236
Накопленная амортизация				
1 января 2019 года	1 356	1 606	21 206	24 168
Амортизационные отчисления	-	70	29 400	29 470
1 января 2020 года	1 356	1 676	50 606	53 638
Амортизационные отчисления	-	24	9 109	9 133
1 апреля 2020 года	1 356	1 700	59 715	62 771
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 апреля 2020 года	-	354	131 111	131 465
На 1 января 2020 года	-	378	137 126	137 504

5.7.3. Имущество, полученное в финансовую аренду

	<u>Имущество, переданное в финансовую аренду</u>
По балансовой стоимости	
1 января 2020 года	486 560
Поступления	7 837
Выбытия	(1 808)
1 апреля 2020 года	494 589
Накопленная амортизация	
1 января 2020 года	56 404
Амортизационные отчисления	14 936
Списано при выбытии	(1 041)
1 апреля 2020 года	70 299
Остаточная балансовая стоимость	
На 1 апреля 2020 года	424 290
На 1 января 2020 года	430 156

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	69 229	172 768
Прочие	20 522	5 062
Итого прочие финансовые активы	89 751	177 830
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по прочим дебиторам	784 680	246 656
Налоги, кроме налога на прибыль	80 664	150 223
Прочие	44 921	37 021
Итого прочие нефинансовые активы	910 265	433 900
За вычетом резервов под обесценение	(155 741)	(159 780)
Итого прочие активы	844 275	451 950

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует в банке.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 8.7 «Риск ликвидности» и 8.8 «Валютный риск» настоящей Пояснительной информации.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от Банка России, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	176 267	181 742
Итого кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	176 267	181 742

Кредиты, полученные под поручительство АО «Корпорация «МСП» по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, по состоянию на 1 апреля 2020 г. составили 176 267 тыс. руб. и привлечены по ставке 6.25% годовых на срок до 02.10.2022 г.

По состоянию на 1 января 2020 г. такие кредиты составили 181 742 тыс. руб. и были привлечены по ставке 6.25% годовых на срок до 02.10.2022 г.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, обеспеченные в суммах	1 931 237	4 845 856
Итого средства кредитных организаций	1 931 237	4 845 856

По состоянию на 01.04.2020 г. денежные средства в размере 1 931 237 тыс. рублей были получены по договорам прямого РЕПО под залог ОФЗ на общую сумму 743 851 тыс. рублей, еврооблигаций РФ Россия-2025 (Евро) на общую сумму 911 550 тыс. рублей,

облигаций прочих нерезидентов РСХБ-20-2023-евро на общую сумму 399 407 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 г. денежные средства в размере 4 121 073 тыс. рублей были получены по договорам прямого РЕПО под залог ОФЗ на общую сумму 4 291 620 тыс. рублей и под залог еврооблигаций РФ Россия-2025 (Евро) на общую сумму 760 329 тыс. рублей.

Данная информация представлена в Пояснении 5.4 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» настоящей Пояснительной информации.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Текущие и расчетные счета	16 970 464	17 033 603
Срочные депозиты	39 849 084	38 547 181
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 819 548	55 580 784

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица	44 299 037	41 273 190
Торговля и услуги	8 524 659	9 739 399
Финансовая	687 354	785 240
Строительство	661 508	756 517
Промышленность	638 028	729 397
Транспорт	452 260	516 616
Недвижимость	414 765	474 263
Нефтегазовая и химическая отрасли	389 948	445 942
Наука и образование	255 850	292 906
Связь	213 571	244 054
Государственные и муниципальные организации	90 962	103 918
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	21 553	24 795
Прочие	170 053	194 547
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 819 548	55 580 784

5.12. Государственная помощь и субсидии

С 2019 года Банк является участником Программы льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (программа Минэкономразвития РФ). По данной программе Банку предоставляются субсидии из Федерального бюджета Российской Федерации на возмещение недополученного Банком дохода по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства. Сумма субсидии, полученная Банком в 1 квартале 2020 года, составила 0.7 млн.руб.

5.13. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

				1 апреля 2020 года			
	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Векселя:							
- Дисконтные	август 2018 – декабрь 2019	май 2020 – ноябрь 2021	1.60-10.25	36 060	1 282	37 342	-
- Процентные							
- Беспроцентные	май 2017 – март 2020	май 2017 – апрель 2020	-	1 571 899	-	1 571 899	-
Итого векселя				1 607 959	1 282	1 609 241	-
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				1 607 959	1 282	1 609 241	

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2020 года			Сумма просроченной задолженности
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	
Векселя:							
- Дисконтные	август 2018 – декабрь 2019	ноябрь 2019 – ноябрь 2021	1.60-10.25	64 889	1 311	66 200	-
- Процентные							
- Беспроцентные	май 2017 – ноябрь 2019	май 2017 – декабрь 2019	-	809 233	-	809 233	-
Итого векселя				874 122	1 311	875 433	-
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				874 122	1 311	875 433	

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. в составе выпущенных долговых обязательств реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств не производилась.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	466 703	481 827
Арендные обязательства	435 627	-
Прочее	3 424	3 137
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	108 566	128 368
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	184 220	91 671
Прочее	28 645	64 873
Итого прочие обязательства	1 227 185	769 876

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 8.7 «Риск ликвидности» и 8.8 «Валютный риск» настоящей пояснительной информации.

5.15. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	6 073 073	7 313 389
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	4 823 404	5 112 439
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	10 896 477	12 425 828

По состоянию на 01.04.2020 г. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям выданным составил 50 288 тыс. руб. (1,0% от портфеля гарантий) и на 01.01.2020 г. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям выданным составил 59 563 тыс. руб. (1,2% от портфеля гарантий), соответственно.

По состоянию на 01.04.2020 г. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям составил 119 053 тыс. руб. (2,0% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) и на 01.01.2020 г. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям составил 133 621 тыс. руб. (1,8% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям), соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности не создавались.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

5.16. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2020 уставный капитал Банка сформирован в сумме 355 409 750 (Триста пятьдесят пять миллионов четыреста девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на:

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

Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить:

- 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.

Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Уставом Банка.

На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2019 года не принималось.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на 1 января 2020 года
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7 994 033	9 398 989
Источники основного капитала:		
Уставный капитал	353 881	353 885
Эмиссионный капитал	298 758	298 758
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	53 312	53 312
Прибыль предшествующих лет	7 071 850	7 071 850
Источники основного капитала, итого	7 777 805	7 777 805
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:		
Нематериальные активы	760 562	239 460
Убыток текущего года	131 465	137 504
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, и кредитных организаций- резидентов	527 141	-
прочие	101 956	101 956
Основной капитал, итого	-	-
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	7 017 239	7 538 345
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	976 794	1 860 644
Нераспределенная прибыль текущего года	253 351	292 103
Прочие	-	1 567 806
Субординированный кредит по остаточной стоимости	626	735
Норматив достаточности капитала (Н1), %	-	-
	13,289%	15,771%

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Счета НОСТРО	2 439	2 202
Средства в Банке России	39 090	47 793
Кредиты юридическим лицам	395 500	465 809
Кредиты физическим лицам	60 977	54 994
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	14 066	22 057
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	593 658	547 689
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 486	2 807
Сделки РЕПО с кредитными организациями	7 802	5 500
Депозиты платежных систем	1 386	1 406
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 117 404	1 150 257
Прочие процентные доходы	-	-
Итого процентные доходы	1 117 404	1 150 257

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Корреспондентские счета НОСТРО с отрицательными процентными ставками	8	9

Депозиты Банка России	96	3 610
Расчетные счета юридических лиц	21 209	15 907
Срочные депозиты юридических лиц	50 485	17 552
Счета до востребования физических лиц	8 832	9 159
Срочные депозиты физических лиц	530 339	472 512
Выпущенные долговые обязательства	459	400
Сделки РЕПО с кредитными организациями	25 845	79 062

Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки

637 273	598 211
----------------	----------------

Прочие процентные расходы

-	-
---	---

Итого процентные расходы

637 273	598 211
----------------	----------------

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Операции с банковскими картами и эквайринг	119 054	112 765
Расчетные операции	78 500	53 179
Операции с иностранной валютой	17 134	19 628
Кассовые операции	19 675	20 718
Валютный контроль	18 616	20 618
Доходы за установку и обслуживание системы «Банк-Клиент»	14 046	15 113
Банковские гарантии	18 852	7 156
Ведение счетов	11 625	15 798
Доходы от инкассации	1 692	1 553
Агентские и прочие услуги	10	27
Прочие	555	1 204

Комиссионные доходы, всего

299 759	267 759
----------------	----------------

Операции с банковскими картами	111 927	104 706
Расчетные операции	8 102	8 107
Операции с ценными бумагами	2 643	4 924
Инкассация	1 145	829
Ведение счетов Ностро	353	456
Полученные гарантии и поручительства	97	237
Прочие	794	843

Комиссионные расходы, всего

125 061	120 102
----------------	----------------

Чистые комиссионные доходы

174 698	147 657
----------------	----------------

6.3. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	282 727	21 090
Доход от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-	74 000
Доходы от досрочного погашения кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств	7 235	4 326
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	2 317	2 296
Прочие доходы	11 892	7 424

Итого прочие операционные доходы

304 171	109 136
----------------	----------------

6.4. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала	293 575	290 463
Административно-хозяйственные расходы	103 545	106 981
Амортизация	57 420	29 808
Аренда	12 369	29 955
Консультационные услуги	12 879	5 698
Затраты по программам лояльности	6 477	3 098
Расходы на благотворительность	2 500	1 955
Членские взносы	953	886
Затраты на подбор персонала	124	98
Прочие	78 741	5 088
Итого операционные расходы	568 583	474 030

6.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 753)	37 537
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 753)	37 537
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 753)	37 537
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;	98 656	23 986
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;	-	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ;	98 656	23 986

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	530 254	100 144
Расходы от операций с иностранной валютой	(631 600)	(68 167)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(101 346)	31 977
Доходы от переоценки иностранной валюты	10 678 761	3 164 526
Расходы от переоценки иностранной валюты	(10 541 924)	(3 164 569)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	136 837	(43)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	35 491	31 934

6.7. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Налог на прибыль	205 742	2 632
Прочие налоги	5 294	3 520
Итого возмещение/(расход) по налогам	211 036	6 152

6.7.1. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 апреля 2019 г. представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Прочие активы	138 478	136 119
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД/имеющиеся в наличии для продажи	(298 581)	(23 505)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(75 508)	(77 375)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	42 898	144 456
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>(192 713)</u>	<u>179 695</u>
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	<u>(192 713)</u>	<u>179 695</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 1 квартал 2020 г. и 1 квартал 2019 г. представлен следующим образом:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	<u>421 675</u>	<u>585 222</u>
Налог по установленной ставке (20%)	84 335	117 044
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее	169 105	(75 172)
Влияние ставки, отличной от 20%	<u>(47 698)</u>	<u>(39 240)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>205 742</u>	<u>2 632</u>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	35 774	81 296
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	<u>166 527</u>	<u>(78 664)</u>
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	<u>3 441</u>	<u>-</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>205 742</u>	<u>2 632</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
На 1 января – отложенные налоговые активы	42 898	196 410
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(97 362)	(22 907)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	31 719	(72 472)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(169 968)</u>	<u>78 664</u>
На 1 апреля – отложенные налоговые активы	42 898	179 695
На 1 апреля – отложенные налоговые обязательства	<u>(235 611)</u>	<u>-</u>

6.8. Информация о вознаграждении работникам

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Заработная плата и премии	229 866	228 624
Взносы в государственные внебюджетные фонды	63 274	61 123
Итого вознаграждение работникам	293 140	289 747

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснении 13 «Информация о системе оплаты труда в кредитной организации» к промежуточной отчетности.

6.9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Показатели прибыли/(убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию, приведены ниже.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящаяся к акционерам Банка	205 345	575 487
Минус: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	-	-
Прибыль/(убыток), использованная для расчета прибыли/(убытка) на акцию от продолжающейся деятельности	205 345	575 487
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	7 085 631	7 085 631
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная (руб.)	28.98	81.22
От продолжающейся деятельности	28.98	81.22
От прекращенной деятельности	-	-
Итого базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (руб.)	28.98	81.22

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения

деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение N 646-П») представлена ниже.

	За 1 квартал 2020 года	За 2019 год
Основной капитал	7 017 239	7 538 345
в том числе базовый капитал	7 017 239	7 538 345
Дополнительный капитал	976 794	1 860 644
Собственные средства (капитал)	7 994 033	9 398 989

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	За 1 квартал 2020 года	За 2019 год
Основной капитал, в том числе:	7 017 239	7 538 345
Базовый капитал, в том числе:	7 017 239	7 538 345
Уставный капитал	353 881	353 885
Эмиссионный доход	298 758	298 758
Резервный фонд	53 312	53 312
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	7 071 850	7 071 850
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	760 562	239 460
нематериальные активы	131 465	137 504
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	101 956	101 956
Убыток текущего года	527 141	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	976 794	1 860 644
Субординированные кредиты	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	253 351	292 103
Собственные средства (капитал)	7 994 033	9 398 989

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция N 199-И») (по состоянию на 01.01.2020г. – Инструкции N 180-И), представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (H1.1)	59 900 354	59 305 201
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (H1.2)	59 900 354	59 305 201
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	60 153 705	59 597 304

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	60 153 705	59 900 354	59 900 354
Кредитный риск	26 822 676	26 569 316	26 569 316
Операционный риск	6 345 413	6 345 413	6 345 413
Рыночный риск	26 985 625	26 985 625	26 985 625
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-	-

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	59 597 304	59 305 201	59 305 201
Кредитный риск	24 530 885	24 238 782	24 238 782
Операционный риск	6 345 413	6 345 413	6 345 413
Рыночный риск	28 716 653	28 716 653	28 716 653
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	4 353	4 353	4 353

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	13.289	15.771
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	11.715	12.711
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	11.715	12.711

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала.
- Мониторинг достаточности капитала.
- Стресс-тестирование достаточности капитала.
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей и поставленных задач:

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

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

8.1. Цели, политики и процедуры управления риском

Первоочередная цель системы управления рисками Банка – сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации банковских рисков - достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Банка, исходя из адекватности соотношения риск-доходность;
- качественная и количественная оценка (измерение) видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- оперативное отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию рисков;
- контроль за выполнением принятых решений по снижению и предотвращению рисков.

Банк имеет четкие цели риск-менеджмента и отлаженную систему управления рисками. На стратегическом уровне основные цели риск-менеджмента – выявление и оценка существенных рисков, контроль рисков, создание системы отчетности, минимизация рисков и оптимизация процессов управления рисками.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации. Высший уровень управления:

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

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

- Комитет по финансовому мониторингу;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет;
- Финансовый комитет;
- Комитет по проблемным активам;
- Проектный комитет;
- Комитет по технологии и автоматизации;
- Кадровый комитет;
- Клиентский комитет;
- Комитет по управлению непрофильными активами.

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

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

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

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

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

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

В Банке функционирует Комитет по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров. Председателем Комитета является один из независимых членов Совета директоров, назначаемый решением Совета директоров Банка. Комитет осуществляет предварительное принятие решений и формирование рекомендаций для Совета директоров в отношении взаимоотношений Банка с внешними аудиторами, а также внутреннего контроля Банка и деятельности Службы внутреннего аудита Банка. Правление Банка оценивает риски, влияющие на принятие мер, обеспечивающих эффективность оценки банковских рисков, подготавливает и представляет Совету директоров рекомендации по эффективному выявлению и наблюдению за рисками, осуществляет контроль за результатами проверок, проводимых Службой внутреннего аудита (СВА), и отчетов об исправлении выявленных нарушений.

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

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

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

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

- ОС - Итоги недели;
- ОС - по управлению ликвидностью и контролю за рисками;
- ОС - руководителей подразделений;
- ОС - Отчет Юридического департамента перед Председателем Правления;
- ОС – Претензии;
- ОС -Делопроизводство;
- ОС - Отчет по заявкам ЭХО;
- ОС - Телеконференция с филиалами;
- ОС - Встреча с отделениями;
- ОС - Совещание с начальниками операционных отделов отделений и филиалов;
- ОС - Учет и отчетность;
- ОС - Информационная безопасность;
- ОС - Call-центр;
- ОС - Банк-Клиент;
- ОС - TCO-POS;
- ОС - Интернет продажи;
- ОС- Инкассация;
- ОС - Vip – центр;
- ОС - Тарифы и тарифная политика;
- ОС - Открытие счетов и кураторство;
- ОС - Отчет Службы финансового контроля перед Председателем Совета директоров и Председателем Правления;
- ОС - Технология финансового мониторинга/Правила ПОДФТ;
- ОС – Стройка;
- ОС - Сеть АЗС в филиале;
- ОС - Отчет Департамента банковских рисков перед Председателем Совета директоров и Председателем Правления;
- ОС - Управление рисками;
- ОС - Отчет СВА и СВК перед Председателем Совета директоров;
- ОС - Результаты проверки СВА;
- ПДК по охране объектов;
- ПДК по экономической безопасности;
- ПДК по МТО + Имущество;
- ПДК по проблемным активам;
- ПДК - PR и реклама;
- ПДК по стройке;

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

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

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

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

- Положение о банковских рисках «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 18, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.10.2018 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 15, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 05.07.2018 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Физические лица), редакция 12.0., утверждена протоколом заседания Совета Директоров 13.02.2020 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Юридические лица и предприниматели), редакция 19.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 13.02.2020 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 40, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 05.02.2020 г.;
- Положение о порядке управления рыночным риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 4, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Положение об управлении операционными рисками «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 16, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 01.06.2018 г.;
- Положение об организации управления правовым риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 5, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 6, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 13.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 29.11.2019 г.;
- Социально-экологическая политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 2.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.

8.2. Кредитный риск

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

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

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

В работе с кредитными заявками участвуют различные подразделения банка: кредитный департамент, департамент банковских рисков, юридическое управление, управление экономической безопасности, 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 Банком регламентов, инструкций и процедур:

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

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

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

Все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка. Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка. Основным объектом управления, с точки зрения Кредитного комитета, являются индивидуальные риски на конкретных заемщиков или группы связанных компаний.

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

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

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

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

- 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 11% от капитала Банка, 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.

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

«СДМ-Банк» (ПАО) полностью соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение размера резерва допускается при наличии первоклассных залогов (собственные векселя Банка, депозиты, размещенные в Банке, котируемые ценные бумаги, в отдельных случаях залог недвижимости). Созданные резервы в полном объеме покрывают кредитные риски.

По состоянию на 01.04.2020 уровень оценочных резервов по кредитному портфелю составил 5,9 %, при этом уровень просроченной задолженности составил 2,1 %.

По состоянию на 01.01.2020 уровень оценочных резервов по кредитному портфелю составил 5,6%, при этом уровень просроченной задолженности составил 2,2%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой. При этом для финансовых инструментов, таких как кредитные карты, возобновляемые кредитные линии и овердрафты, которые включают в себя как использованный, так и неиспользованный компонент кредитного обязательства, договорная способность Банка требовать погашения использованных кредитных средств и аннулировать неиспользованные кредитные линии не ограничивает риск кредитных убытков для Банка рамками срока уведомления по договору. Для таких финансовых инструментов Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки в течение периода, пока Банк подвергается кредитному риску, при этом меры по управлению кредитным риском не приводят к снижению размера ожидаемых кредитных убытков, даже если длительность такого периода превышает длительность максимального срока действия договора. Эти финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или структуры погашения задолженности и имеют короткий срок расторжения. Однако Банк не применяет право расторжения данных финансовых инструментов в своей повседневной деятельности. Это связано с тем, что такие финансовые инструменты управляются на коллективной основе и аннулируются только в том случае, если Банк узнает о повышении кредитного риска на уровне отдельного инструмента. Этот более длительный период рассчитывается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые Банк планирует предпринять для снижения ожидаемых кредитных убытков (например, снижение лимитов или отказ от исполнения обязательств по предоставлению займа).

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей соблюдения нормативных требований, хотя многие используемые исходные данные аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для учетных, так и для нормативных целей. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, применяемой для соблюдения требований регуляторов, состоят в следующем:

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. В результате величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам будет одинаковой независимо от того, измеряется ли она для отдельных инструментов или групп инструментов (хотя для крупных портфелей целесообразнее использовать оценку на коллективной основе). При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;
- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика; а также
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

В таблице ниже представлено влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 1 квартале 2020 года в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	391 312	155 006	381 723	928 041
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(34 460)	34 460	-	-
- Реклассификация в третью стадию	45	(200)	155	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	6 484	94 332	(6 566)	94 250
- Списание	-	-	(3)	(3)
Новые финансовые активы	47 327	924	-	48 251
Выбывшие финансовые активы	(60 914)	(38)	-	(60 952)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	349 794	284 484	375 309	1 009 587

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв убытков – долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	41 924	-	-	41 924
Изменения в сумме резерва				
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	7 227	-	-	7 227
Новые финансовые активы	3 722	-	-	3 722
Выбывшие финансовые активы	(1 128)	-	-	(1 128)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	51 745	-	-	51 745

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов и гарантии выданные				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	191 332	1 852	-	193 184
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	5	(5)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(844)	844	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	724	576	-	1 300
Новые финансовые активы	25 359	-	-	25 359
Выбывшие финансовые активы	(50 502)	-	-	(50 502)
Резерв убытков по состоянию на 31 марта 2020 года	166 074	3 267	-	169 341

В таблицах ниже представлена информация об объемах необесцененных и обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. в разрезе отдельных категорий.

На 1 апреля 2020 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва	Доля просроченной задолженност и в общем объеме
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 973 660	(92 703)	1 880 957	96.4%
Просроченные и не обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	38 852	(4 185)	34 667	1.9%
Обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки от 31 до 90 дней	8 053	(3 693)	4 360	0.4%
- с периодом просрочки свыше 90 дней	<u>27 605</u>	<u>(27 605)</u>	<u>-</u>	<u>1.3%</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 048 170</u>	<u>(128 186)</u>	<u>1 919 984</u>	<u>100.00%</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	14 717 424	(538 412)	14 179 012	97.2%
Просроченные и не обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки не более 30 дней	82 520	(4 871)	77 649	0.6%
Обесцененные ссуды:				
- с периодом просрочки от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- с периодом просрочки свыше 90 дней	<u>337 827</u>	<u>(337 827)</u>	<u>-</u>	<u>2.2%</u>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>15 137 771</u>	<u>(881 110)</u>	<u>14 256 661</u>	<u>100.00%</u>

На 1 января 2020 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва	Доля просроченной задолженност и в общем объеме
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 815 477	(61 978)	1 753 499	97.66%
Просроченные и не обесцененные ссуды: - с периодом просрочки не более 30 дней	15 565	(3 999)	11 566	0.84%
Обесцененные ссуды: - с периодом просрочки от 31 до 90 дней	240	(160)	80	0.01%
- с периодом просрочки свыше 90 дней	27 719	(27 719)	-	1.49%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 859 001	(93 856)	1 765 145	100.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	14 381 055	(486 111)	13 894 944	97.12%
Просроченные и не обесцененные ссуды: - с периодом просрочки не более 30 дней	84 538	(5 328)	79 210	0.57%
Обесцененные ссуды: - с периодом просрочки от 31 до 90 дней	3 379	(3 379)	-	0.02%
- с периодом просрочки свыше 90 дней	338 144	(338 144)	-	2.28%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	14 807 116	(832 962)	13 974 154	100.00%

Кредитный риск по ПФИ

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ. В связи с тем, что Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ с применением подхода, предусмотренного п. 2.6 Инструкции № 199-И (по состоянию на 01.01.2020г. – п.2.6 Инструкции № 180-И), текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 апреля 2020 года кредитный риск по ПФИ равен 0.

По состоянию на 1 января 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспече- ние (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге					
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	1 290 049	8 046	12 900	-	20 946
Итого	1 290 049	8 046	12 900	-	20 946

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Рыночные риски в деятельности Банка означают возможные потери, непредвиденные расходы от изменения рыночной стоимости активов или пассивов, изменения степени их ликвидности. Рыночный риск тесно связан с процентным, валютным рисками. Особо подвержены такого рода риску вложения в ценные бумаги. На котировку ценных бумаг могут оказать влияние и колебание нормы ссудного процента (рост процентных ставок ведет к обесценению ценных бумаг), изменение прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов, инфляционное обесценение денег. Особенно учитывается рыночный риск при принятии обеспечения по кредитным операциям, так как изменения котировок ценных бумаг или ухудшение положения на рынке недвижимости может привести к потерям при взыскании.

Рыночные риски лимитированы через систему создания резервов и обязательные нормативы деятельности Банка нормативными документами Банка России. Инструкции регламентируют в общих аспектах порядок оценки контрагентов и заемщиков через систему мотивированных суждений, что влияет на величину созданных резервов под

вложения на конкретного заемщика и в конечном итоге на величину собственных средств. Чем выше риск, тем больший резерв на потери должен быть создан.

В Банке разработана и внедрена «Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО)» (утверждена Протоколом заседания Совета директоров от 29 ноября 2019 г.), в которой определена процедура утверждения лимитов на операции с банками-контрагентами и на небанковских контрагентов, с целью снижения риска невыполнения своих обязательств контрагентами в срок и в полном объеме.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	2 091 486	2 243 498
Фондовый риск (ФР)	24 191	13 954
Валютный риск (ВР)	43 173	39 880
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	26 985 625	28 716 653

8.4. Страновой риск

Руководство банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные финансовые потери от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ. Страновой или суверенный риск (риск на государство, резидентом которого является контрагент) возникает в тех случаях, когда вследствие действий государства становится невозможным выполнение контрагентами своих обязательств. Страновой риск обусловлен спецификой страны, государственного контроля, макроэкономического регулирования и управления. В настоящее время банком осуществляются операции кредитования, вложений в другие активы в резидентов Российской Федерации и стран, входящих в число развитых, поскольку анализ странового риска прочих нерезидентов усложняется в силу объективных причин недостатка информации, недостаточного знания специфики политического и законодательного характера потенциальных контрагентов. Вложения в активы эмитентов иностранных государств, не относящихся к развитым, производятся в целях поддержания валютной процентной маржи в минимальных объемах (при наличии рейтингов международных рейтинговых агентств не ниже уровня «В-»).

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г. представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 апреля 2020 года</u>
Активы					
Денежные средства	2 825 498	-	-	-	2 825 498
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 953 670	-	-	-	2 953 670
Средства в кредитных организациях	994 880	1 591	1 999 253	-	2 995 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 264	39	321 971	35 042	758 316
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 390 131	476	2 516	-	24 393 123
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 980 392	209 830	9 298 932	356 282	32 845 436
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	421 488	-	-	-	421 488
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	263 009	-	-	-	263 009
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 401 278	-	-	-	2 401 278
Прочие активы	844 275	-	-	-	844 275
Итого активы	58 475 885	211 936	11 622 672	391 324	70 701 817
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	176 267	-	-	-	176 267
Средства кредитных организаций	1 931 237	-	-	-	1 931 237
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 438 620	329	287 035	93 564	56 819 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 609 241	-	-	-	1 609 241
Прочие обязательства	1 227 185	-	-	-	1 227 185
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	169 341	-	-	-	169 341
Итого обязательства	61 551 891	329	287 035	93 564	61 932 819
Чистая балансовая позиция	(3 076 006)	211 607	11 335 637	297 760	8 768 998
Внебалансовые обязательства					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	4 823 404	-	-	-	4 823 404
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	10 084 059	-	-	-	10 084 059
Всего внебалансовых обязательств	14 907 463	-	-	-	14 907 463

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2020 года
Активы					
Денежные средства	2 347 805	-	-	-	2 347 805
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 655 212	-	-	-	3 655 212
Средства в кредитных организациях	454 954	4 794	1 878 902	-	2 338 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 550	-	566 000	32 282	1 026 832
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 736 308	476	2 516	-	15 739 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 938 631	212 353	11 449 290	318 687	43 918 961
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	421 508	-	-	-	421 508
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	210 369	-	-	-	210 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 400 539	-	-	-	2 400 539
Прочие активы	451 950	-	-	-	451 950
Итого активы	58 045 826	217 623	13 896 708	350 969	72 511 126
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	181 742	-	-	-	181 742
Средства кредитных организаций	4 845 856	-	-	-	4 845 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 192 215	20 523	255 522	112 524	55 580 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 893	-	-	-	1 893
Выпущенные долговые обязательства	875 433	-	-	-	875 433
Прочие обязательства	769 876	-	-	-	769 876
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	193 184	-	-	-	193 184
Итого обязательства	62 060 199	20 523	255 522	112 524	62 448 768
Чистая балансовая позиция	(4 014 373)	197 100	13 641 186	238 445	10 062 358
Внебалансовые обязательства					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 112 439	-	-	-	5 112 439
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	8 956 627	-	-	-	8 956 627
Всего внебалансовых обязательств	14 069 066	-	-	-	14 069 066

8.5. Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимают опасность того, что банк может оказаться неплатежеспособным и не сможет выполнить свои обязательства перед контрагентами в силу нехватки наличных средств или других высоколиквидных активов. Риск потери ликвидности связан со всеми рисками банка.

Риск потери ликвидности может возникнуть при любом значительном нарушении в нормативах, регламентах и процедурах банка. Методом управления таким риском является система установления нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и контроля за ними. В целях адекватной оценки значений нормативов банком создана жесткая система анализа статей активов и пассивов, создания резервов под все виды размещенных средств и адекватной оценки вероятности досрочного истребования клиентами своих средств (анализ рыночной ситуации с одной стороны и комплексная клиентская работа - с другой).

Мгновенная ликвидность определяется как способность Банка обеспечивать своевременное выполнение обязательств в течение одного операционного дня, а также обязательств, предусматривающих право досрочного отзыва; и представляет отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Текущая ликвидность определяется как способность Банка обеспечивать своевременное выполнение обязательств со сроками погашения до 30 дней, а также обязательств, предусматривающих право досрочного отзыва.

Норматив долгосрочной ликвидности банка определяется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года.

Инструкция ЦБ РФ № 199-И регламентирует вопросы ликвидности банка через систему установления обязательных экономических нормативов. С целью управления ликвидностью разработано Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О порядке управления ликвидностью».

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

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

Оценка и контроль состояния ликвидности включает в себя операции по регулярному сбору и предварительному анализу информации о текущем и прогнозируемом состоянии остатков на корреспондентских счетах НОСТРО по всем видам валют (прогноз величины свободных ресурсов Банка к размещению) и в кассе Банка.

В целях контроля и анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк осуществляет следующие основные процедуры:

1. Составление краткосрочного прогноза ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
2. Проведение анализа состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития. Процедуры и план мероприятий восстановления ликвидности;
3. Осуществление ежедневного контроля нормативов деятельности Банка;
4. Создание управленческих отчетов (ежедневно на Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контроля за рисками) (далее – ОС по управлению ликвидностью);
5. Формирование срочной структуры требований и обязательств (ежемесячно, на отчетную дату);
6. Разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного развития событий;
7. Проведение оценки риска потери ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Установление и контроль внутренних

- нормативов (лимитов на соотношение активов и пассивов на определенных сроках), указанных в отчете «ГЭП-анализ»;
8. Утверждение Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющие установление лимитов на инструменты, контрагентов, оценку рисков по эмитентам, заемщикам.

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

Ежедневный контроль за состоянием ликвидности осуществляется на Оперативном совещании по управлению ликвидностью и контролю за рисками (далее по тексту – ОС по управлению ликвидностью). Руководство ОС осуществляет Председатель Совета директоров; Члены Правления входят в состав постоянных участников ОС. При наличии кризисных явлений в рыночной ситуации, локальных проблем с ликвидностью, ОС по управлению ликвидностью осуществляется несколько раз в день с обязательным рассмотрением краткосрочного прогноза ликвидности.

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

Норматив	Внутреннее значение	Норма ЦБ
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 20%	min 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 55%	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 110%	max 120%

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

Контроль риска ликвидности также осуществляется следующими органами управления:

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

В таблицах ниже представлен анализ оставшихся сроков погашения по активам и обязательствам Банка. Информация представлена в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» согласно Указания Банка России от 08.10.2018г. №4927-У. В состав активов, включены активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Активы и обязательства отражены с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) отражены в соответствующем временном периоде их фактического получения (выплаты).

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7848375	7848375	7848375	7848375	7848375	7848375	7848375	7848375	7848375	7848375
1.1 II категории качества	1983200	1983200	1983200	1983200	1983200	1983200	1983200	1983200	1983200	1983200
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	758316	758316	758316	758316	758316	758316	758316	758316	758316	758316
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	7742114	7742148	8277438	8347337	8601458	9895235	11465222	13084576	14990606	24884297
3.1 II категории качества	734934	734968	768575	838474	1092589	2386357	3956344	5575680	7480842	17374441
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	33205603	33205603	33205603	33205603	33205603	33205603	33205603	33205603	33205603	33205603
4.1 II категории качества	8443984	8443984	8443984	8443984	8443984	8443984	8443984	8443984	8443984	8443984
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	263009	263009	263009	263009
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	768717	768876	768876	769248	864632	867658	867998	868074	868087	868115
6.1 II категории качества	616	616	616	616	2107	2417	2417	2417	2417	2427
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	50323125	50323318	50858608	50928879	51278384	52575187	54408523	56027953	57933996	67827715
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	348754	348754	1931237	1931237	1931237	1931237	1931237	1967286	2110381
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе	16989646	17818852	18420386	19334506	20153440	27339428	34914220	46357560	54147123	56819579

9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	193312	193312	215510	218966	224905	288368	316434	360618	397454	434112
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	6350214	7068985	7554216	8352951	9088754	15660434	22886291	34164804	41732251	44303745
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	157197	157197	179395	182851	188790	252253	280319	324503	361339	397997
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	1376900	1571900	1571900	1571900	1571900	1585632	1590876	1596009	1596009	1609241
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	235855	237857	237857	237857	397165	428051	437526	437526	437537	795904
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	6	6	6	6	6	6
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	18602401	19977363	20578897	23075500	24053742	31284348	38873859	50322332	58147955	61335105
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	276189	548848	1091348	1157202	1443821	2390195	3121666	4520895	8608914	12951660
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	31444535	29797107	29188363	26696177	25780821	18900644	12412998	1184726	-8822873	-6459050
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку12) x100%	169.0	149.2	141.8	115.7	107.2	60.4	31.9	2.4	-15.2	-10.5

В случае наступления негативных условий Банком определен план восстановления ликвидности, а именно следующие меры (в порядке возрастания сроков их реализации):

- Привлечение денежных средств через операции Прямого РЕПО под залог государственных и корпоративных облигаций с Банком России и НКЦ;
- Проведение операций по привлечению денежных средств в форме межбанковских кредитов;
- Досрочная реализация государственных ценных бумаг и ценных бумаг из ломбардного списка Банка России в кратчайшие сроки;
- Проведение переговоров с крупными вкладчиками в части реструктуризации отдельных обязательств Банка, в том числе переводе текущих обязательств в долгосрочные, согласования графиков проведения платежей, заключение соглашений о неснижаемом остатке;
- Ограничение операций кредитования до момента восстановления уровня ликвидности;
- Ограничение текущих и плановых административных и управленческих расходов до момента восстановления уровня ликвидности;
- Увеличение долгосрочных и среднесрочных пассивов путем размещения облигационного займа;
- Увеличение капитала за счет финансовой помощи или дополнительных взносов акционеров в уставный капитал;
- Привлечение субординированного займа.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7458455	7458455	7458455	7458455	7458455	7458455	7458455	7458455	7458455	7458455
1.1 II категории качества	1418493	1418493	1418493	1418493	1418493	1418493	1418493	1418493	1418493	1418493
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1024939	1024939	1024939	1024939	1024939	1024939	1024939	1024939	1024939	1024939
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	23772	23772	23773	92155	251990	1708653	3487693	5246005	6231469	16559326
3.1 II категории качества	23438	23438	23439	91821	251650	1708304	3487344	5245638	6230323	16558088
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	44289708	44289708	44289708	44289708	44289708	44289708	44289708	44289708	44289708	44289708
4.1 II категории качества	9295609	9295609	9295609	9295609	9295609	9295609	9295609	9295609	9295609	9295609
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	210369	210369	210369
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	844862	844915	844915	845135	937588	938508	1013569	1013647	1013688	1013710
6.1 II категории качества	1185	1185	1185	1185	2613	2984	2984	2984	2984	2988
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	53641736	53641789	53641790	53710392	53962680	55420263	57274364	59243123	60228628	70556507
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4845902	4845902	4845902	4845902	4845902	4845902	4845902	5027986
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9. Средства клиентов, всего, в том числе	17127647	17278029	17987237	18869509	19696777	25983451	34421003	41023523	52452558	55580784
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	164168	164168	164168	170899	170899	226775	328358	345078	385101	399943
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	5686430	5785829	6312954	6832787	7450685	12410916	20509947	26915354	38171725	41289160
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	122703	122703	122703	129433	129433	185309	286893	303612	343636	358478
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	840935	840935	840935	840935	840935	840935	854451	859611	864665	875433
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	123614	123847	123847	123847	231024	240531	255063	255063	255106	567248
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	18092196	18242811	23797921	24680193	25614638	31910819	40376419	46984099	58418231	62051451
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	260334	908180	915552	960969	1092574	3540089	5838561	6705320	8245600	13591373
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	35289206	34490798	28928317	28069230	27255468	19969355	11059384	5553704	-6435203	-5086317
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку12) x100%	195.1	189.1	121.6	113.7	106.4	62.6	27.4	11.8	-11.0	-8.2

8.6. Валютный риск

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

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов на открытую валютную позицию, в т.ч. в разбивке по валютам.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	2 034 132	407 819	366 764	16 783	2 825 498
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 953 670	-	-	-	2 953 670
Средства в кредитных организациях	398 081	2 213 895	358 862	24 886	2 995 724
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431 959	326 357	-	-	758 316
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	23 114 709	641 502	612 232	24 680	24 393 123
ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 209 625	-	-	-	8 209 625
ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 302 409	284 210	607 442	24 680	14 218 741
ссуды, предоставленные физическим лицам	1 602 675	357 292	4 790	-	1 964 757
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 326 268	7 203 605	3 737 050	-	33 266 924
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	263 009	-	263 009
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 401 278	-	-	-	2 401 278
Прочие активы	834 407	759	9 108	-	844 275
Итого активов	54 494 504	10 793 938	5 347 026	66 349	70 701 817
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	176 267	-	-	-	176 267
Средства кредитных организаций	711 659	348 778	870 800	-	1 931 237
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 611 970	10 726 901	4 360 150	120 527	56 819 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 597 498	11 743	-	-	1 609 241
Прочие обязательства	1 222 126	3 905	1 154	-	1 227 185
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	163 587	5 001	753	-	169 341
Итого обязательств	45 483 107	11 096 328	5 232 857	120 527	61 932 819
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	-	(302 391)	114 170	(54 178)	(242 399)

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	1 792 995	300 946	233 206	20 658	2 347 805
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 655 212	-	-	-	3 655 212
Средства в кредитных организациях	404 961	1 517 155	381 522	35 012	2 338 650
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	721 765	305 067	-	-	1 026 832
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	15 470 124	252 636	15 795	745	15 739 300
ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-
ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 949 099	12 221	12 090	745	13 974 155
ссуды, предоставленные физическим лицам	1 521 024	240 415	3 706	-	1 765 145
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 952 495	7 691 769	4 696 205	-	44 340 469
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	210 369.00	-	210 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 400 539	-	-	-	2 400 539
Прочие активы	444 385	540	7 025	-	451 950
Итого активов	56 842 476	10 068 113	5 544 122	56 415	72 511 126
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	181 742	-	-	-	181 742
Средства кредитных организаций	4 122 214	-	723 642	-	4 845 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 313 430	9 811 058	4 421 530	34 766	55 580 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 893	-	-	-	1 893
Выпущенные долговые обязательства	834 429	9 301	31 703	-	875 433
Прочие обязательства	767 317	1 955	604	-	769 876
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 384	10 314	3 298	188	193 184
Итого обязательств	47 400 409	9 832 628	5 180 777	33 954	62 448 768
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	-	235 495	363 346	22 994	621 835

Данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по отношению к соответствующим валютам и отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска – обменных курсов валют по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г., исходя из номинальной стоимости активов, приведено в таблице ниже на основе следующего:

20 процентов (20%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прибыль до уплаты налога на прибыль	60 478	47 099	22 834	72 669
Прочие статьи собственного капитала	48 382	37 679	18 267	58 135

30 процентов (30%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прибыль до уплаты налога на прибыль	90 717	70 649	34 251	109 004
Прочие статьи собственного капитала	72 574	56 519	27 401	87 203

40 процентов (40%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прибыль до уплаты налога на прибыль	120 956	94 198	45 668	145 338
Прочие статьи собственного капитала	96 765	75 358	36 534	116 270

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец отчетного периода не соответствует величине риска, существовавшего в течение отчетного периода.

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость — это рыночная оценка, цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если актив, оцениваемый по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, используется для оценки справедливой стоимости.

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

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

В условиях активного рынка:

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

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

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения. Данная средневзвешенная цена размещения может использоваться для определения справедливой стоимости ценных бумаг не более 30 дней с даты размещения.

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

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

В отсутствие активного рынка:

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

2-й уровень исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости, предусматривает применение исходных данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Если цена на актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Таким образом, в отсутствие котируемых цен актива на активном рынке используются котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу), цены и котировки активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам. При этом под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, сопоставимые по виду, условиям обращения, виду дохода.

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

Для организованного и неорганизованного рынков корректировочные коэффициенты к наблюдаемым ценам неактивного рынка по данному инструменту определяются следующим образом:

- при отсутствии активного рынка по определенной ценной бумаге в течение последних 30 календарных дней применяется коэффициент 0,99;
- - при отсутствии активного рынка по определенной ценной бумаге в течение последних 62 календарных дней применяется коэффициент 0,989;
- - при отсутствии активного рынка по определенной ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней применяется коэффициент 0,988.

В случае невыполнения в период с 90 календарных дней по 180 календарных дней для оцениваемой ценной бумаги хотя бы одного из критериев активного рынка, Банк для определения справедливой стоимости базового актива использует рыночный (сравнительный метод) на основе исходных данных II уровня. Справедливая стоимость определяется рыночным (сравнительным) методом на основании цен и котировок активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам с использованием следующих корректировочных коэффициентов:

- - при отсутствии активного рынка по определенной ценной бумаге в течение последних 120 календарных дней применяется коэффициент 0,987;
- - при отсутствии активного рынка по определенной ценной бумаге в течение последних 150 календарных дней применяется коэффициент 0,986;
- - при отсутствии активного рынка по определенной ценной бумаге свыше последних 180 календарных дней применяется коэффициент 0,985».

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

В качестве исходных данных 3-го уровня могут быть применены экономические модели, определенные Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н), в том числе метод чистых активов,

в соответствии с которым справедливая стоимость определяется на основе данных бухгалтерской отчетности.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным – в рамках 1-го уровня исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости.

Критериями достаточности признания рынка производных финансовых инструментов активным считаются:

- для организованного рынка
 - количество сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости с финансовым инструментом, не меньше 10;
 - количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5 за последние 30 календарных дней;
 - минимальный объем операций не менее 0,1% от объема финансовых инструментов, находящихся в обращении в течение 30 календарных дней до даты переоценки;
- для неорганизованного рынка
 - наличие активного рынка по базовому активу данного ПФИ и иным риск-факторам (курсы валют, процентные ставки и др.), влияющим на справедливую стоимость ПФИ.

При несоблюдении любого из этих условий рынок для данного ПФИ классифицируется как неактивный рынок.

По сделкам, заключенным на организованных торгах, в качестве активного рынка принимаются торговые площадки организатора торгов Московская биржа.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных при размещении и/или в течение первого месяца с момента их допуска к вторичному обращению, допускается определять по цене размещения. При отражении покупки ценных бумаг при первичном размещении как ПФИ, справедливую стоимость данного ПФИ допускается принимать равной нулю.

Для сделок ПФИ с эмиссионными ценными бумагами, выпущенными нерезидентами, используются цены международного рынка - среднеиндикативные цены, опубликованные ведущими информационными агентствами, такими как THOMPSON-REUTERS и BLOOMBERG, а при невозможности получения информации от этих агентств, иные достоверные источники.

В отсутствие активного рынка:

Использование исходных данных 2 уровня предусматривает применение исходных данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке используются котируемые цены на аналогичные активы, цены и котировки активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам. При этом под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, сопоставимые по виду, условиям обращения и виду дохода.

Исходные данные для 3 уровня оценки справедливой стоимости ПФИ:

Исходные данные для 3 уровня применяются в случае отсутствия наблюдаемых данных по сопоставимым инструментам. Справедливая стоимость для необращающихся ПФИ таких сделок вида Форвард/Своп, где базисным (базовым) активом является валюта или ценная бумага, определяется расчетным путем на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 г. № 3413-У «О порядке

определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации». Определение справедливой стоимости для вышеуказанных сделок отражено в п. 3 настоящей Методики. Одновременно осуществляется корректировка справедливой стоимости на кредитный риск контрагента.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 г.

	1 апреля 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:				
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	758 316	-	-	758 316
Производные финансовые инструменты	758 316	-	-	758 316
	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, в том числе:	28 371 339	4 474 097	-	32 845 436
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	26 316 531	4 474 097	-	30 790 628
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	2 054 808	-	-	2 054 808
Итого финансовые активы	29 129 655	4 474 097	-	33 603 752
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	-	-	-
	1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ:				
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	1 026 700	132	-	1 026 832
Производные финансовые инструменты	1 026 700	-	-	1 026 700
	-	132	-	132
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, в том числе:	42 374 071	1 544 890	-	43 918 961
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	37 322 122	1 544 890	-	38 867 012
обремененные залогом по договорам прямого РЕПО	5 051 949	-	-	5 051 949
Итого финансовые активы	43 400 771	1 545 022	-	44 945 793
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 893	-	1 893
Итого финансовые обязательства	-	1 893	-	1 893

Ниже представлена информация о суммах переводов активов и обязательств между первым, вторым и третьим уровнями иерархии справедливой стоимости по причине изменения доступных исходных данных, лежащих в основе оценки справедливой стоимости в соответствии с применяемым Банком методом оценки.

Справедливая стоимость на 1 апреля 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	4 474 097	-
Облигации субъектов РФ:			
Из уровня 1	-	544 782	-
Облигации кредитных организаций резидентов:			
Из уровня 1	-	498 015	-
Корпоративные облигации резидентов:			
Из уровня 1	-	632 313	-
Облигации иностранных государств			
Из уровня 1:		346 893	
Облигации банков-нерезидентов:			
Из уровня 1	-	651 154	-
Корпоративные облигации нерезидентов:			
Из уровня 1	-	1 800 940	-

Справедливая стоимость на 1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	1 544 784	-
Облигации субъектов РФ:			
Из уровня 1	-	486 017	-
Облигации кредитных организаций резидентов:			
Из уровня 1	-	715 414	-
Корпоративные облигации резидентов:			
Из уровня 1	-	131 106	-
Корпоративные облигации нерезидентов:			
Из уровня 1	-	212 353	-

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 марта 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	547 112	-	547 112	547 112
Средства в банках	-	2 995 724	-	2 995 724	2 995 724
Чмстая ссудная задолженность	-	-	24 105 052	24 105 052	24 393 123
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	263 009	263 009	263 009
Прочие финансовые активы	-	-	89 751	89 751	89 751
	-	3 542 836	24 457 812	28 000 648	28 288 719
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	1 931 237	-	1 931 237	1 931 237
Средства клиентов	-	-	56 819 548	56 819 548	56 819 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 609 241	1 609 241	1 609 241
Прочие финансовые обязательства	-	-	905 754	905 754	905 754
	-	1 931 237	59 334 543	61 265 780	61 265 780

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	494 635	-	494 635	494 635
Средства в банках	-	2 338 650	-	2 338 650	2 338 650
Чистая ссудная задолженность	-	-	15 458 831	15 458 831	15 739 300
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	210 369	210 369	210 369
Прочие финансовые активы	-	-	177 830	177 830	177 830
	-	2 833 285	15 847 030	18 680 315	18 960 784
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	4 845 856	-	4 845 856	4 845 856
Средства клиентов	-	-	55 580 784	55 580 784	55 580 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	875 433	875 433	875 433
Прочие финансовые обязательства	-	-	484 964	484 964	484 964
	-	4 845 856	56 941 181	61 787 037	61 787 037

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на основе финансовой отчетности по МСФО.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- частные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные и казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами, операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.

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

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

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

Информация по операционным сегментам за 1 квартал 2020 года приведена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого за 2018 год/ на 1 января 2019 года
Процентные доходы	432 848	4 253	676 253	4 050	1 117 404
Процентные расходы	(71 702)	(539 170)	(26 401)	-	(637 273)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(81 786)	(8 543)	9 371	-	(80 958)
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(44 753)	-	(44 753)
Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	98 656	-	98 656
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(82 697)	(15 561)	(3 088)	-	(101 346)
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-	140	-	140
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-	-	(136 837)	-	(136 837)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	174	-	174
Комиссионные доходы	151 609	146 896	575	679	299 759
Комиссионные расходы	(7 945)	(122 257)	(4 859)	-	(125 061)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(9 821)	-	(9 821)
Изменение резерва по прочим потерям	(23 807)	29 475	21 367	-	27 035
Прочие операционные доходы	242 328	60 281	1 562	-	304 171
Чистые доходы/(расходы)	558 848	(434 626)	856 013	4 729	984 964
Операционные расходы	(268 105)	(289 315)	(3 536)	(7 627)	(568 583)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	290 743	(723 941)	852 477	(2 898)	416 381
Активы сегментов	25 762 134	1 919 984	43 063 141	-	70 745 259
Обязательства сегментов	(14 152 818)	(44 299 037)	(3 716 575)	-	(62 168 430)

Информация по операционным сегментам за 1 квартал 2019 года приведена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого за 2018 год/ на 1 января 2019 года
Процентные доходы	520 602	1 422	628 233	-	1 150 257
Процентные расходы	(33 472)	(481 666)	(83 073)	-	(598 211)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	102 468	1 497	88 714	-	192 679
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	37 537	-	37 537
Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	23 986	-	23 986
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	31 977	-	31 977
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-	(20)	-	(20)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-	-	(43)	-	(43)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	674	-	674
Комиссионные доходы	119 313	148 008	438	-	267 759
Комиссионные расходы	(10 550)	(104 462)	(5 090)	-	(120 102)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(12 263)	-	(12 263)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	5 159	-	5 159
Изменение резерва по прочим потерям	(25 025)	(7 823)	(8)	-	(32 856)
Прочие операционные доходы	100 518	8 618	-	-	109 136
Чистые доходы/(расходы)	773 854	(434 406)	716 221	-	1 055 669
Операционные расходы	(442 002)	(4 423)	(27 605)	-	(474 030)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	331 852	(438 829)	688 616	-	581 639
Активы сегментов	17 285 765	11 032 801	36 959 769	-	65 278 335
Обязательства сегментов	(12 839 357)	(37 007 873)	(7 000 914)	-	(56 848 144)

Доходы, полученные банком от сделок с крупными клиентами за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 годов, не превышали 10 процентов от общих доходов банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому

содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	914 970	25 402 419	927 584	16 666 118
- ключевой управленческий персонал	8 988		20 273	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	895 982		907 311	
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего	219 001	32 845 436	203 492	43 918 961
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	219 001		203 492	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(12 370)	(1 009 296)	(12 340)	(926 818)
- ключевой управленческий персонал	(111)		(118)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(12 259)		(12 222)	
Средства клиентов	773 304	56 819 548	758 801	55 580 784
- ключевой управленческий персонал	740 739	-	720 369	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	32 565	-	38 432	-
Прочие обязательства	358 367	1 227 185	352 163	769 876
- ключевой управленческий персонал	358 367		352 163	
Условные обязательства	59 420	14 907 463	661 181	14 069 066
- ключевой управленческий персонал	27 649		24 730	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	31 771		636 451	

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Квартал, закончившийся 31 марта 2020 года		Квартал, закончившийся 31 марта 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	22 618	1 117 404	28 350	1 150 257
- ключевой управленческий персонал	382		505	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	22 236		27 845	
Процентные расходы	(5 473)	(637 273)	(3 089)	(598 211)
- ключевой управленческий персонал	(5 473)		(3 089)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение	(30)	(80 958)	44 753	192 679
- ключевой управленческий персонал	7		112	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(37)		44 641	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(44 753)	-	37 537
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	-		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(447)	(101 206)	1 268	31 957
- ключевой управленческий персонал	-		28	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(447)		1240	
Доходы по услугам и комиссии полученные	875	174 698	761	147 657
- ключевой управленческий персонал	83		12	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	792		749	
Операционные расходы	(1 989)	(568 583)	-	(474 030)
-ключевой управленческий персонал	-		-	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(1 989)		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	74 791		77 865	
- прочие долгосрочные вознаграждения	-		-	
Итого	74 791	74 791	77 865	77 865

12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Сводная информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка приведена ниже:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	74 791	77 865
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Дивиденды	-	-
Вознаграждения, по окончании трудовой деятельности	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	74 791	77 865

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

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

В состав Комитета по состоянию на 1 апреля 2020 года входят:

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

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения и материального стимулирования Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) (в том числе выработка индивидуальных ключевых показателей эффективности (KPI) деятельности вышеуказанных лиц, и их сопоставление с достигнутыми такими лицами результатами); выработка рекомендации по политике и структуре вознаграждения Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк»

- (ПАО) (в том числе разработка системы бонусов, получаемых вышеуказанными лицами);
- разработка комплекса мер, направленных на материальную и нематериальную мотивацию Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО);
 - разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых Председателю Правления, а также Членам Правления в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
 - выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
 - выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
 - выработка рекомендаций для Совета директоров по кандидатурам для включения в Совет директоров и исполнительные органы; выработка рекомендаций для Совета директоров в части осуществления оценки эффективности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
 - участие в осуществлении надзора за кадровой политикой Банка;
 - предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу утверждения (одобрения) документов, устанавливающих:
 - порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и Членов Правления;
 - порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
 - предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) о пересмотре (или сохранении в силе) документов, указанных в пункте 2.1.10. «Положения о Комитете по вознаграждениям при Совете Директоров «СДМ-Банка»», в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
 - предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по рассмотрению:
 - предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
 - отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; независимых оценок системы оплаты труда;
 - информации Комитета по управлению рисками при Совете директоров;
 - предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка;

- предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов «СДМ-Банк» (ПАО).
- принятие решений об утверждении крупных (от 5 000 000 руб. и выше) вознаграждений (годовая и единовременная премии, бонусы) работникам Банка;
- принятие решений о привлечении независимых консультантов для проведения независимой оценки системы оплаты труда;
- принятие решений о начислении работникам, принимающим риски, премии по итогам работы за год;
- принятие решений о начислении и коррекции в сторону уменьшения бонусов сотрудникам;
- утверждение моделей бонусной системы, применяемой в Банке;
- принятие решений о выплате работникам, принимающим риски, отсроченной части премии (40 процентов от суммы общего размера нефиксированной части вознаграждения, выплаченного работнику за год);
- принятие решений о корректировке в меньшую сторону, или отмене сумм премий (40 процентов от суммы общего размера нефиксированной части вознаграждения, выплаченного работнику за год), в отношении которых была применена отсрочка.

За 1 квартал 2020 года было проведено одно заседание Комитета. Вознаграждение за осуществление функций членов Комитета не выплачивается.

Система оплаты труда, регулируемая «Положением об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)» (редакция 16, утверждена протоколом заседания Совета Директоров от 31.01.2020 г. №2020/02), применяется во всех бизнес-подразделениях банка, включая филиалы во всех регионах, а также в Представительстве банка в Великобритании, и распространяется на всех работников Банка, состоящих с ним в трудовых отношениях и занимающих должности в соответствии с действующим штатным расписанием.

Общая численность работников, принимающих риски, на 1 апреля 2020 года составляет 21 человек. Из них: Председатель Совета Директоров; 6 Членов Правления Банка; 6 Руководителей ключевых подразделений; 8 Директоров филиалов.

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

Виды вознаграждений	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, всего в т.ч.:	-	-
Компенсация за неиспользованный отпуск, в соответствии с действующим законодательством	-	-
наиболее крупная выплата	-	-
численность работников, принимающих риски, которым были совершены выплаты при увольнении	-	-

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

Показатели	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
1	2	3	4	5
Кредитная организация в целом	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение запланированных ROA; ROE; CIR; NPL	Положительные независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации;	Стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами
	Соблюдение нормативов (внутреннее значение) и установленных ковенант	Выполнение запланированных темпов роста банка	Конкурентная позиция банка на рынке (сравнительный анализ по ФОТ, марже, ставкам с банками-конкурентами).	
	Отсутствие замечаний в актах проверяющих органов	Соблюдение запланированного уровня процентной маржи	Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших существенные для банка убытки	Опережающие темпы роста работающих активов над темпами роста расходов на содержание аппарата управления
			Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших остановку сервиса более чем на 4 часа Кризисные явления на рынке	Операционные расходы не превышают комиссионные доходы Переход в желтый режим инвестирования, определенный Инвестиционной политикой банка)
Подразделения (направления деятельности)	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение планируемой доходности/ платности и объемов банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением.	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.
	Выполнение сроков утвержденных проектов	Выполнение запланированных темпов роста направлений деятельности, совершаемых подразделением.	Отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставления недостоверной информации о деятельности подразделения; Отсутствие случаев непроведения клиентских платежей день в день по вине банка	
		Соблюдение запланированного уровня процентной маржи	Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших существенные для банка убытки (свыше 1 млн.руб.)	
			Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших остановку сервиса более чем на 4 часа	

Показатели	Количественные		Качественные	
Уровень	Риски	Доходность	Риски	Доходность
1	2	3	4	5
			Сокращение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением (в % соотношении к обязательствам).	
Сотрудники	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение планируемой доходности/платности и объемов банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением.	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.
	Выполнение сроков утвержденных проектов	Выполнение установленных планов деятельности для подразделения и конкретного сотрудника	Отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;	
			Выполнение указаний руководства банка;	
			Лояльное отношение к коллективу, выражающееся в стремлении помочь в выполнении задач, поставленных руководством, доброжелательное отношение к коллегам	
			Сокращение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником (в % соотношении к обязательствам).	

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

Ежемесячная (текущая) премия начисляется работникам без издания отдельного локального акта Банка (приказа, распоряжения и т.п.). Ежемесячная (текущая) премия не начисляется или начисляется не в полном объеме работникам, лишенным премии (полностью или частично). Ежемесячная (текущая) премия начисляется и выплачивается одновременно с окончательным расчетом, 7-го числа месяца, следующего за отработанным.

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

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

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

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

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

- оперативность и проявление высокого профессионализма работника в решении вопросов, входящих в его компетенцию;
- выполнение большого объема работ и/или выполнения дополнительных работ;
- качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых поручений руководящих работников;
- активное участие в реализации проектов, связанных с деятельностью Банка и/или непосредственного руководства проектами, и/или организации работ по реализации проектов;
- участие и/или разработка и внедрение новых банковских технологий, способов и методов работы.

Единовременное премирование осуществляется по факту выполнения работы, поручения, проекта в целом и/или их отдельных этапов.

Размер единовременной премии работника определяется в каждом конкретном случае. К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- премирование работников, не включенных в перечень работников, принимающих риски, по итогам работы Банка за календарный год (далее – премия по итогам работы за год);
- единовременная премия в качестве индивидуального поощрения за нововведения, за внедрение проекта, за разработку новых технологий и т.д. (далее – единовременная премия).

За 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 годов Банком были произведены начисления основному управленческому персоналу на общую сумму 74 791 тыс. руб. и 77 865 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом:

Виды вознаграждений	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	74 791	77 865
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	74 791	77 865
Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-
Численность основного управленческого персонала	54	56

В 1 квартале 2020 и 1 квартале 2019 годов Банком были произведены начисления выплат сотрудникам, принимающим риски, на общую сумму 60 390 тыс. руб. и 66 521 тыс. руб., соответственно.

Информация по видам выплат представлена далее.

Информация о вознаграждениях за отчетный период (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения), тыс. руб.

Наименование выплаты	Единоличный исполнительный орган	Члены исполнительных органов	Иные служащие, ответственные за принятие рисков	ВСЕГО
Итого вознаграждения:				
На 01.04.2020 г.	12 529	15 558	32 303	60 390
На 01.04.2019 г.	12 344	21 547	32 630	66 521
- по фиксированной части				
На 01.04.2020 г.	7 871	9 481	19 538	36 890
На 01.04.2019 г.	7 919	11 814	19 396	39 129
- по не фиксированной не отсроченной части				
На 01.04.2020 г.	4 658	6 077	12 765	23 500
На 01.04.2019 г.	4 425	9 733	13 234	27 392
- по не фиксированной отсроченной части				
На 01.04.2020 г.	-	-	-	-
На 01.04.2019 г.	-	-	-	-
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:				
На 01.04.2020 г.	1	6	14	22
На 01.04.2019 г.	1	7	14	22

