

ФБК финанс

«СДМ-БАНК»

(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва 2017

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества)
за 2016 год

Акционерам

«СДМ-Банк»
(публичное акционерное общество)
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «СДМ-Банк» (ПАО)).

Место нахождения:

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, дом 73

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 02 октября 2002 года за основным государственным номером 1027739296584. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 1637 от 29 ноября 1991 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения

директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ФБК Финанс»

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2017 года



Н.П. Мушкарina
(квалификационный аттестат
от 19.11 2012 г. № 01-000988,
ОПНЗ 21606041880)

Банковская отчетность

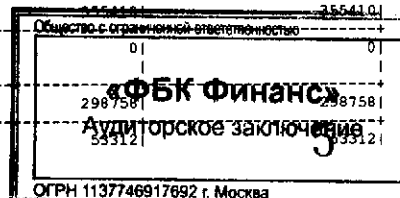
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер [[/порядковый номер]
45	09307556	1637

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
"СДМ-Банк" (публичное акционерное общество) / "СДМ-Банк" (ПАО)
Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамский ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 4.1 Раздел 4	1952264	2064882
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 4.1 Раздел 4	1349369	2214942
2.1	Обязательные резервы	п. 4.1 Раздел 4	416284	268982
3	Средства в кредитных организациях	п. 4.1 Раздел 4	2449480	4312068
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 4.2 Раздел 4	864000	504326
5	Чистая ссудная задолженность	п. 4.3 Раздел 4	26200811	20342052
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 4.4 Раздел 4	12584543	7671844
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п. 4.4 Раздел 4	102206	102206
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п. 4.5 Раздел 4	6976011	10748087
8	Требования по текущему налогу на прибыль	п. 5.3 Раздел 5	0	48753
9	Отложенный налоговый актив	п. 5.3 Раздел 5	0	410539
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 4.6 Раздел 4	1416894	1104906
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	п. 4.7 Раздел 4	211694	250307
13	Всего активов	Раздел 4	54005066	49672706
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	607000
15	Средства кредитных организаций	п. 4.8 Раздел 4	1008287	487836
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 4.9 Раздел 4	44363487	41525733
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 4.9 Раздел 4	30432121	26275356
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 4	5792	1254
18	Выпущенные долговые обязательства	п. 4.10 Раздел 4	884664	636639
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п. 5.3 Раздел 5	136919	7115
20	Отложенное налоговое обязательство	п. 5.3 Раздел 5	125370	612497
21	Прочие обязательства	п. 4.11 Раздел 4	561934	382690
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Раздел 4	242383	198219
23	Всего обязательств	Раздел 4	47328836	44458983
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п. 4.12 Раздел 4	2554181	255410
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	п. 4.12 Раздел 4	0	0
26	Эмиссионный доход	п. 4.12 Раздел 4	298758	298758
27	Резервный фонд	п. 4.12 Раздел 4	33312	33312



28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	п. 4.12 Раздел 4	99193	3453
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	п. 4.12 Раздел 4	255584	142324
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	п. 4.12 Раздел 4	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	п. 4.12 Раздел 4	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	п. 4.12 Раздел 4	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п. 4.12 Раздел 4	4360466	3486918
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.12 Раздел 4	1253507	873548
35	Всего источников собственных средств	п. 4.12 Раздел 4	6676230	5213723
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации	Раздел 4	8928561	5087840
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Раздел 4	3683944	3157757
38	Условные обязательства некредитного характера	Раздел 4	0	0

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

30.03.2017



Заместитель Г.Е.

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фиднала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09307556	1637

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	Раздел 5	4180063	4050619
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	Раздел 5	308656	50075
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	Раздел 5	2695690	2883149
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	Раздел 5	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	Раздел 5	1175717	1117395
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	Раздел 5	2067515	1921412
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	Раздел 5	105179	239947
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	Раздел 5	1943767	1618792
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	Раздел 5	18569	62673
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	Раздел 5	2112548	2129207
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	Раздел 5	187335	-459384
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Раздел 5	14922	-886
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	Раздел 5	2299883	1669823
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 5	8832	87874
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 5	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	Раздел 5	112113	30142
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	Раздел 5	3966	-21918
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Раздел 5	159475	188080
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Раздел 5	3885	14068
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	Раздел 5	36	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	Раздел 5	2120	2052
14	Коммиссионные доходы	Раздел 5	1081088	1013941
15	Коммиссионные расходы	Раздел 5	371820	295561
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Раздел 5	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Раздел 5	8076	15078
18	Изменение резерва по прочим потерям	Раздел 5	-75883	-26991
19	Прочие операционные доходы	Раздел 5	321564	232507
20	Чистые доходы (расходы)	Раздел 5	3553335	2909095
21	Операционные расходы	Раздел 5		
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	Раздел 5		
23	Возмещение (расход) по налогам	Раздел 5		

Общество с ограниченной ответственностью
1555992
1555992
302485
«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение
1093486
218938
ОГРН 1137746917692 г. Москва

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	Раздел 5	1253507	873548
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	Раздел 5	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	Раздел 5	1253507	873548

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1253507	873548
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		141539	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		141539	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		28279	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		113260	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		119304	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		119304	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		23563	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		95741	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		209001	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1462508	873548

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

О.З. Злобина

Злобина О.В.

Главный бухгалтер

Замосладова Г.Е.

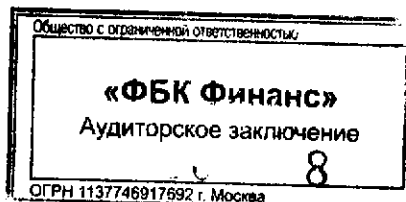
Исполнитель

30.03.2017



Числова Н.А.

Числова Н.А.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	п.6.2, 8.2.12 Раздел 6,8	652656.0000	X	652660.0000	X
1.1	облигационными акциями (доллами)		652631.0000	X	652631.0000	X
1.2	привилегированными акциями		25.0000	X	29.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	п.6.2, 8.2.12 Раздел 6,8	4360466.0000	X	3486918.0000	X
2.1	прошлых лет		4360466.0000	X	3486918.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	п.6.2, 8.2.12 Раздел 6,8	53312.0000	X	53312.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	п.6.2, 8.2.12 Раздел 6,8	5066434.0000	X	4192890.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Разрыв хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доллами)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доллами)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей					

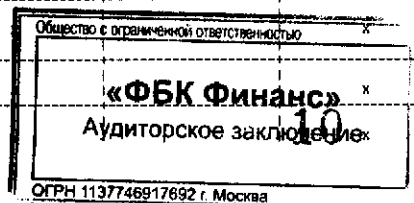
Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917892 г. Москва

	прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)			x		x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	120585.0000	x	102690.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		120585.0000	x	102690.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	4945849.0000	x	4090200.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и зависимость доход, всего, в том числе:			x		x
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства			x		x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)			x		x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)			x		x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	120585.0000	x	102690.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала), всего, в том числе:		120585.0000	x	102690.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		18379.0000	x	484.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			x		x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		102206.0000	x	102206.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадекватные активы			x		x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадекватных активов			x		x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			x		x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	120585.0000	x	102690.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	4945849.0000	x	4090200.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и зависимость доход	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	1539174.0000	x	960800.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	123740.0000	x	144363.0000	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	п.6.2, 8.2.12 Разделы 6,8	1662914.0000	x	1105163.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадекватные активы					



56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий (и опрочистительств, предоставленных акциями акционерам (участникам) и менеджерам, над ее номинальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	равноценность между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу на общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1662914.0000	X	1105163.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	п.8.2.12 Раздел 8	6608763.0000	X	5195363.0000	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие повальному исключению на расчете собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	п.8.2.12 Раздел 8	46485667.0000	X	45022418.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	п.8.2.12 Раздел 8	46485667.0000	X	45090261.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п.8.2.12 Раздел 8	46699399.0000	X	44988055.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	п.8.2.12 Раздел 8	10.6395	X	9.0848	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	п.8.2.12 Раздел 8	10.6395	X	9.0711	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	п.8.2.12 Раздел 8	14.1517	X	11.5483	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	п.8.2.12 Раздел 8	0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	п.8.2.12 Раздел 8	0.6250	X	не применимо	X
66	институциональная надбавка	п.8.2.12 Раздел 8	0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	п.8.2.12 Раздел 8	4.6395	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Нормативы достаточности базового капитала			X		X
70	Нормативы достаточности основного капитала			X		X
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие повальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

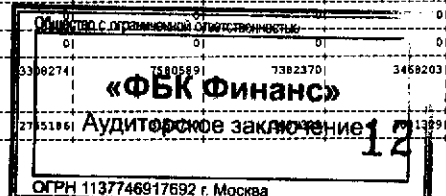
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п. 8.2.3 Раздел 8	33636682	31685036	18760703	39381733	38493129	26508067
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	11181667	11181667	0	7114380	7114380	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	п. 8.2.3 Раздел 8	9801633	9801633	0	6279824	6279824	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	п. 8.2.3 Раздел 8	1314245	1314245	0	485786	485786	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1» и «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	п. 8.2.3 Раздел 8	65789	65789	0	82070	82070	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	2831652	2179744	438949	4057820	4056499	811300
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к юным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	п. 8.2.3 Раздел 8	354392	354392	70678	322755	322755	64551
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1» и «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	п. 8.2.3 Раздел 8	2262537	1777474	355498	3684459	3684459	736892
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	3251848	3251848	1625924
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, иностранной валюты	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	2429744	2429744	1214972
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	19622698	18323767	18323767	24956803	24069520	24069520
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам	п. 8.2.3 Раздел 8	12801866	12039894	12039894	16427786	15174983	15174983
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам	п. 8.2.3 Раздел 8	505934	448171	448171	343358	561631	561631
1.4.3	залогные и ценные бумаги, удерживаемые до даты погашения	п. 8.2.3 Раздел 8	5526141	5510085	5510085	7488562	7464283	7464283
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «7»	п. 8.2.3 Раздел 8	665	658	987	891	882	1323
2	Активы с нулевым коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышающим коэффициентом риска, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	3522439	3512490	615962	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	63706	63080	31545	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	199713	191380	133966	0	0	0
2.1.3	требования участников кооператива	п. 8.2.3 Раздел 8	3259020	3259020	450451	0	0	0
2.2	с повышающим коэффициентом риска, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	4632817	3160610	3476671	1741369	1594817	2370518
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	3195650	1261369	1892055	636221	542688	59695
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	1437167	1261369	1892055	1677747	1540549	2310823
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечным ипотечным или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе государственными облигациями	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на поручительские цели всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	87	84	118	15	14	35
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	87	84	118	15	14	35
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	8454131	8226880	3338274	7580589	7382370	3468203
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	п. 8.2.3 Раздел 8	2856623	2755186	2755186	7580589	7382370	3468203



14.2	по финансовым инструментам со средним риском	(п. 8.2.3 Раздел 8	1067825	1043874	521937	455595	444389	222344
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	(п. 8.2.3 Раздел 8	159264	155757	31151	839283	822451	164530
14.4	по финансовым инструментам без риска	(п. 8.2.3 Раздел 8	4361419	4272063	0	3127954	3034001	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	(п. 8.2.3 Раздел 8	4593		4593	1495		1495

- <1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкций Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки и соответствия с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	(п. 8.2.5 Раздел 8	425393.0	369965.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	(п. 8.2.5 Раздел 8	3358328.0	2734017.0
6.1.1	чистые процентные доходы	(п. 8.2.5 Раздел 8	2129207.0	1660036.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	(п. 8.2.5 Раздел 8	1229121.0	1073981.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	(п. 8.2.5 Раздел 8	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	(п. 8.2.4 Раздел 8	12471500.0	7013438.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	(п. 8.2.4 Раздел 8	996712.0	560297.0
7.1.1	обый	(п. 8.2.4 Раздел 8	233697.0	138967.0
7.1.2	специальный	(п. 8.2.4 Раздел 8	763015.0	421330.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	(п. 8.2.4 Раздел 8	1008.0	778.0
7.2.1	обый	(п. 8.2.4 Раздел 8	504.0	389.0
7.2.2	специальный	(п. 8.2.4 Раздел 8	504.0	389.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	(п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1372448	-145884	1518332
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1062632	-190171	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		67433	123	67310
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депо-характером, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		242363	44164	196199

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК Финанс
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

13

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал	Значение на дату, отстоящую на два квартала	Значение на дату, отстоящую на три квартала
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	п. 6.2 Раздел 6	4945849.0	4945621.0	4951003.0	4078289.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	п. 6.2 Раздел 6	56859065.0	52409349.0	47436318.0	46468103.0
3	Показатель финансового рычага по "Базаль III", процент	п. 6.2 Раздел 6	8.7	9.4	10.4	8.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода "Базаль III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода "Базаль III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1) СДН-Банк (ЛАО)	10101637B	643 (Россия)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе	выпущенные акции	353973	353973	
2) СДН-Банк (ЛАО)	10101637B	643 (Россия)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе	облигации	409	409	
3) СДН-Банк (ЛАО)	10101637B	643 (Россия)	Дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	привилегированные акции	25	41	
4) СДН-Банк (ЛАО)	10101637B	643 (Россия)	Дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	привилегированные акции	652	1087	
5) BANK KAROLIM (SWITZERLAND) LTD.	03/03	756 (Швейцария)	Дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	субординированный кредит (долги)	10212	800 USD	
6) BANK KAROLIM (SWITZERLAND) LTD.	01/09	756 (Швейцария)	Дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	субординированный кредит	58913	3 000 USD	
7) BANK KAROLIM (SWITZERLAND) LTD.	02/09	756 (Швейцария)	Дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	субординированный кредит	53964	12 000 EUR	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (акты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия выкупа (погашения)	Последняя дата (акты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных уставом или иным документом эмитента по инструменту или иных условий к договору выкупа (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1) акционерный капитал		23.04.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не установлена	не применимо	нет	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)
		28.06.1993										
		21.02.1994										
		22.12.1994										
		11.01.1998										
		09.02.1997										
		07.09.1998										
		19.01.2001										
		04.11.2002										
		02.06.2006										
		13.11.2010										
2) акционерный капитал		22.12.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не установлена	не применимо	нет	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)
3) акционерный капитал		22.12.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	30.00	нет	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)
4) акционерный капитал		28.06.1993	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	30.00	нет	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)	полностью по инициативе эмитента (полной или частичной)
		21.02.1994										

	104.11.2002												
3) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	07.02.2013	срочный	01.03.2017	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	7.64	не применимо	выплата обусловлена	нет	на	равно
6) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	25.01.2008	срочный	31.12.2018	нет	не применимо	не применимо	плавающая	7.64	не применимо	выплата обусловлена	нет	на	равно
7) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	25.01.2008	срочный	31.12.2018	нет	не применимо	не применимо	плавающая	5.92	не применимо	выплата обусловлена	нет	на	равно

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Согласование фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (инструмента) на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	законодательно	всегда част	постоянный
4) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	законодательно	всегда част	постоянный
5) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	законодательно	всегда част	постоянный
6) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	законодательно	всегда част	постоянный
7) нецелостный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	законодательно	всегда част	постоянный

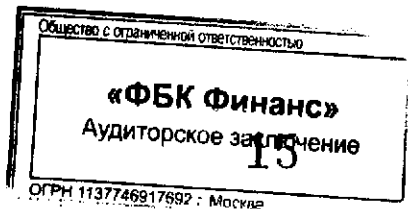
Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2) не применимо	не применимо	да	да	не применимо
3) не применимо	не применимо	нет	нет	Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величин собственных средств.
4) не применимо	не применимо	нет	нет	Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величин собственных средств.
5) не применимо	да	нет	нет	Субординированный кредит привлечен до 1 марта 2013 года не содержит условия списания или конвертации, подлежат поэтапному исключению из расчета величин собственных средств.
6) не применимо	да	нет	нет	Субординированный кредит привлечен до 1 марта 2013 года не содержит условия списания или конвертации, подлежат поэтапному исключению из расчета величин собственных средств.
7) не применимо	да	нет	нет	Субординированный кредит привлечен до 1 марта 2013 года не содержит условия списания или конвертации, подлежат поэтапному исключению из расчета величин собственных средств.

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sdn.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тмс. руб.), всего 3404039, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 1175160;
 - изменения качества ссуд 1860322;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,



1.4. иных причин 7483,
 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 3594210, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных сум 11765;
 2.2. погашения сум 1952811;
 2.3. изменения качества сум 1182343;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 429801;
 2.5. иных причин 17490.

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Злобина О.Б.

Злобина О.Б.

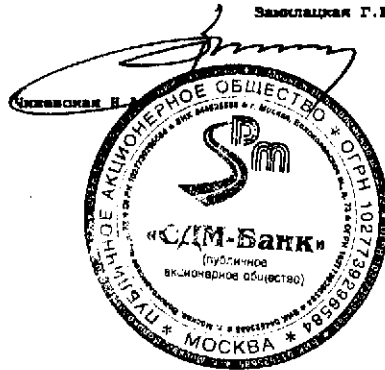
Главный бухгалтер

Заволотская Г.И.

М.П.

Исполнитель

30.03.2017



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09307556	1637

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	п. 6.3 раздел 6	4.5	10.6	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	п. 6.3 раздел 6	6.0	10.6	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	п. 6.3 раздел 6	8.0	14.2	12.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)	п. 6.3 раздел 6			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 6.3 раздел 6	15.0	81.7	56.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п. 6.3 раздел 6	50.0	118.6	105.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 6.3 раздел 6	120.0	88.4	100.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	п. 6.3 раздел 6	25.0	Максимальное 15.2 Минимальное 0.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	п. 6.3 раздел 6	800.0	300.5	499.8
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	п. 6.3 раздел 6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	п. 6.3 раздел 6	3.0	1.2	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	п. 6.3 раздел 6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	п. 6.3 раздел 6			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия Банковских счетов и связанных с иными иными Банковскими операциями (Н15.1)	п. 6.3 раздел 6			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершения расчетов (Н16)	п. 6.3 раздел 6			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	п. 6.3 раздел 6			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	п. 6.3 раздел 6			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)	п. 6.3 раздел 6			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917892 г. Москва

17

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п. 6.3 раздел 6	34005066
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	п. 6.3 раздел 6	не применимо для отчетности кредитной организации (как юридического лица)
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	п. 6.3 раздел 6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	п. 6.3 раздел 6	1851
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	п. 6.3 раздел 6	0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	п. 6.3 раздел 6	3735480
7	Прочие поправки	п. 6.3 раздел 6	883332
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	п. 6.3 раздел 6	36859065

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	п. 6.3 раздел 6	50107476.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих к уменьшению величины источников основного капитала	п. 6.3 раздел 6	120565.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	п. 6.3 раздел 6	49886891.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	п. 6.3 раздел 6	2742.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	п. 6.3 раздел 6	1851.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	п. 6.3 раздел 6	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	п. 6.3 раздел 6	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок илентов	п. 6.3 раздел 6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	п. 6.3 раздел 6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	п. 6.3 раздел 6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	п. 6.3 раздел 6	4593.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	п. 6.3 раздел 6	3132101.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	п. 6.3 раздел 6	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	п. 6.3 раздел 6	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	п. 6.3 раздел 6	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	п. 6.3 раздел 6	3132101.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'),	п. 6.3 раздел 6	8767014.0

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

18

ОГРН 113746917692 г. Москва

Итого:			
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	п. 6.3 раздел 6	5031534.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:	п. 6.3 раздел 6	3735480.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	п. 6.3 раздел 6	4945849.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:	п. 6.3 раздел 6	56859065.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	п. 6.3 раздел 6	8.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства (финансовым лиц, всего, в том числе):									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, на срок менее 3 месяцев и операционные (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей ликвидности по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорам обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2В и ВЛА-2)		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

30.03.2017

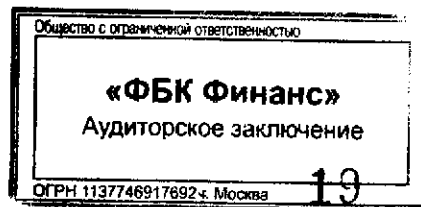


О.З. Любимова

Любимова С.В.

Заместитель Г.Е.

Шевелева Н.А.



Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	раздел 7	1345596	-1163168
1.1.1	проценты полученные	раздел 7	3101986	3865093
1.1.2	проценты уплаченные	раздел 7	1519371	1909416
1.1.3	комиссии полученные	раздел 7	789952	1008194
1.1.4	комиссии уплаченные	раздел 7	259958	295561
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	раздел 7	218855	410961
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	раздел 7	0	-336
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	раздел 7	116112	-2426527
1.1.8	прочие операционные доходы	раздел 7	194232	231541
1.1.9	операционные расходы	раздел 7	992138	1843078
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	раздел 7	304074	204039
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	раздел 7	336065	7102381
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	раздел 7	-125410	79377
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	раздел 7	-134081	2986819
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	раздел 7	-1206698	287927
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	раздел 7	533285	-68606
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	раздел 7	-607000	-2385996
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	раздел 7	401714	-464806
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	раздел 7	1809066	7405988
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	раздел 7	3745	-27217
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	раздел 7	-41703	-1148543
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	раздел 7	-296853	437438
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	раздел 7	1681661	5939213
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	раздел 7		
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	раздел 7		
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	раздел 7		

Общество с ограниченной ответственностью

ОФК Финанс

Аудиторское заключение

28203 | -1147612

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	раздел 7	1688610	2451207
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	раздел 7	-255361	-348871
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	раздел 7	7386	20629
2.7	Дивиденды полученные	раздел 7	1320	1679
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	раздел 7	-2200224	-6416725
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	раздел 7	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	раздел 7	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	раздел 7	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	раздел 7	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	раздел 7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	раздел 7	-683298	222711
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	раздел 7	-1201861	-254801
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	раздел 7	8244106	8498907
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	раздел 7	7042245	8244106

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Злобина О.В.

Главный бухгалтер

Замосилова Г.Е.

Исполнитель

30.03.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества)
за 2016 год.**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация о кредитной организации

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

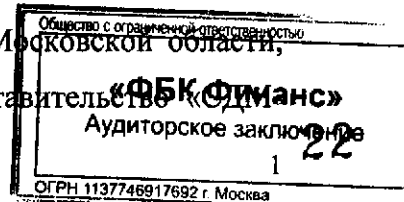
Юридический адрес Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса Банка, который располагается по адресу: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.

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

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

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений «СДМ-Банк» (ПАО)

«СДМ-Банк» (ПАО) осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2017 г. инфраструктуру Банка образуют Центральный офис Банка, девять филиалов (в городах Воронеж, Екатеринбург, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Пермь, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Тверь), 13 отделений в Москве и Подмосковье, 21 операционная касса вне кассового узла в Москве и Московской области, операционная касса в Санкт-Петербурге. С 1998 года работает Представительство «СДМ-Банк» (ПАО) в Республике Беларусь.



Банк» (ПАО) в Лондоне (Великобритания), которое занимается развитием клиентской базы и поддержкой отношений с иностранными банками и партнерами.

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

Тип представительства	Наименование	Местонахождение
Центральный офис	«СДМ-Банк» (ПАО)	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.
Отделение	Отделение Электrozаводское	107023, г. Москва, Электrozаводская ул., 24
Отделение	Отделение Аэропорт	123829, г. Москва, Ленинградский проспект, 64, стр.1.
Отделение	Отделение Варшавское	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.66.
Отделение	Отделение Дубровка	115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 4, корп.3 Б
Отделение	Отделение Зеленоградское	124482, Москва, Зеленоград, Савелкинский пр-д, дом 4.
Отделение	Отделение Митино	123368, г. Москва, СЗАО, ул. Дубравная, 34/29
Отделение	Отделение Первомайское	105203, г. Москва, ул. 12-я Парковая, д.7
Отделение	Отделение Проспект Мира	129085, г. Москва, ул. Бочкова, 6, корп. 1.
Отделение	Отделение Раменское	140100, Московская область, г. Раменское, ул. Карла Маркса, д. 1А.
Отделение	Отделение Сокол	125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, ГСП-3.
Отделение	Отделение Таганское	109004, г. Москва, Земляной вал, д. 54, стр.1.
Отделение	Отделение Химки	141407, МО, г. Химки, ул. Бабакина, 5-А.
Отделение	Отделение Алтуфьево	127549, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 70, корп.1
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Санкт-Петербурге	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 14, лит. «А».
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Воронеже	394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 49.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Красноярске	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 106, пом. 335..
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Нижний Новгород	603000, Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Перми	614015, г. Пермь, ул. Сибирская, д. 276.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Твери	170023, г. Тверь, пр-т. Ленина, д. 39.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Омск	644043, Омская обл., г. Омск, ул. Красный путь, д. 89.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) г. Ростов-на-Дону	344010, г. Ростов-на-Дону, 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

1.3. Информация о наличии банковской группы

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПЛАТ-ФОРМА»
Сокращенное наименование	ООО «ПЛАТ-ФОРМА»
Место нахождения	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	25 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Общество с ограниченной ответственностью «ОБК Финанс»
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %

Аудиторское заключение

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

*Устав Общества был приведен в соответствие с действующим законодательством с одновременным изменением наименования на Акционерное общество «Лизинговая компания СДМ» (дата регистрации Устава в новой редакции – 13.01.2017г.)

Опубликование консолидированной финансовой отчетности банковской группы осуществляется посредством ее размещения в информационных системах общего пользования, доступных для заинтересованных в ней лиц, - на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sdm.ru.

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

В течение 2016 года «СДМ-Банк» (ПАО) на основании выданных ему лицензий и статьи 5 Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» совершал следующие банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

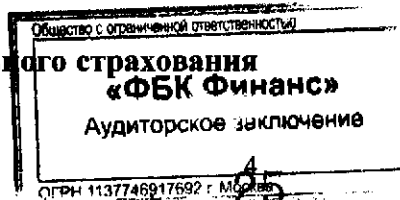
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Операции с ценными бумагами;
- Инкассация денежных средств и других ценностей;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- Открытие и ведение обезличенных металлических счетов до востребования (ОМС);
- Продажа слитков драгоценных металлов физическим лицам.

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

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1637 от 17 декабря 2014 года.
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности № 177-03067-010000 от 27 ноября 2000 года без ограничения срока действия;
 - Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03138-001000 от 27 ноября 2000 года без ограничения срока действия;
 - Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление брокерской деятельности № 177-02963-100000 от 27 ноября 2000 года без ограничения срока действия;
 - Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление депозитарной деятельности № 177-03179-000100 от 04 декабря 2000 года без ограничения срока действия;
- Лицензии в области шифровальных (криптографических) средств:
 - Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 13477Н от 06.03.2014 года.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1637 от 17 декабря 2014 года.

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



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

1.6. Информация о рейтингах

21 октября 2016 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») СДМ-Банка до уровня «ВВ-». Повышение рейтинга обосновано хорошим качеством активов банка, традиционно низким уровнем проблемных кредитов, а также достаточностью и хорошим качеством залогов по выданным ссудам.

Независимое рейтинговое агентство Рус-Рейтинг 06 декабря 2016 года подтвердило рейтинги СДМ-Банка:

- международная шкала: «ВВВ-», прогноз Стабильный,
- национальная шкала: «АА-», прогноз Стабильный,

Данные уровни рейтингов отражают:

- сравнительно высокую кредитоспособность среди эмитентов РФ;
- среднюю степень кредитоспособности на международном уровне;
- удовлетворительное и стабильное финансовое состояние;
- высокую устойчивость к краткосрочным стрессам.

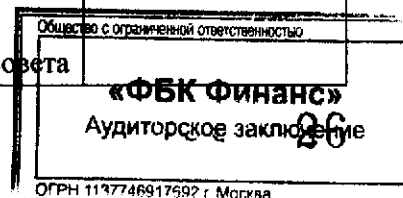
Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») 18 августа 2016 года подтвердило СДМ-Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – первый. По рейтингу был установлен «позитивный» прогноз.

1.7. Информация о составе Совета директоров

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

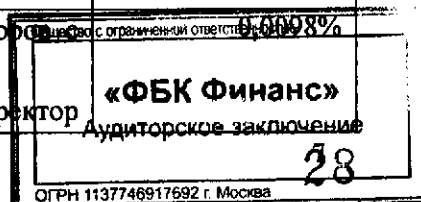
Информация о составе Совета директоров

№	ФИО	Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)	Личная информация	Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2017 г. (лично и через подконтрольных юридических лиц)
1	Ландсман Анатолий Яковлевич	Председатель Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления с 01.01.1992 по 20.10.2005 г. • Входит в состав Совета 	67.0169%



			<p>директоров с 10.10.1996 г.</p> <ul style="list-style-type: none"> • заведующий кафедрой «Финансы» «Гос. Техн. универ-та Московский автомобильно-дорожный институт» • Доктор экономических наук, профессор 	
2	Ридник Анатолий Викторович	Заместитель Председателя Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с 17.05.2001 г. • Советник Председателя Правления с 2002 г. • Московское высшее пограничное командное училище КГБ СССР • Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского, квалификация «Юрист-правовед», специальность: юриспруденция 	0,0245%
3	Узун Владимир Ильич	Заместитель Председателя Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> • В Совете директоров с 22.04.1999 г. • Московский государственный университет, квалификация «преподаватель философии», специальность «Философ» • Кандидат экономических наук • С 30.06.2015 г. по настоящее время является Членом Совета директоров Акционерного общества «ИЗДАТЕЛЬСТВО «ПРОСВЕЩЕНИЕ» • С 13.04.2015 г. является Президентом Акционерного общества «Управляющая компания «ПРОСВЕЩЕНИЕ» 	0,4650%

4	Баранов Олег Григорьевич	Член Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров с 20.10.2005 г. Партнер ЗАО «Неофлекс» Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, квалификация: «Инженер системотехник», Специальность: электронные вычислительные машины Московский институт повышения квалификации РЭА им. Плеханова, квалификация: «Экономист», специальность: Финансы и кредит 	0%
5	Солнцев Максим Михайлович	Член Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров с 02.06.2005 г. Председатель Правления с 2005 г. Московский технический университет связи и информатики, специальность «Экономика и управление на предприятии связи», специализация: «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности» Московский Автомобильно-дорожный институт (технический университет) Кандидат экономических наук Stockholm School of Economics (MBA) 	0,0381%
6	Телушкин Александр Владимирович	Член Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> В Совете Директоров с 26.04.2010 г. Генеральный директор 	0,0008%



			<p>ОАО «ВНИИстройдормаш»</p> <ul style="list-style-type: none"> • Московский инженерно-строительный институт, квалификация: инженер-механик, специальности «Строительные и дорожные машины и оборудование» • Кандидат технических наук • Является Членом Правления Московской Конфедерации промышленников и предпринимателей (работодателей). • Является лауреатом премии Правительства России в области науки и техники 2010 г. • Является Членом-корреспондентом Инженерной академии России. 	
7	Ян Кристофер Хейг	Член Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> • В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 22.03.2006 г. • Публичное акционерное общество «НБД-Банк» - Член Совета директоров с 14.05.2007 г. по настоящее время, • Global Gold Corp (Глобал Голд Корпорейшн) - Член Совета директоров с 11.01.2005 г. по настоящее время, • Файерберд Мэнеджмент ЛЛСи (Firebird Management LLC) – Советник по оффшорным портфельным инвестициям на рынках капитала бывшего СССР с 05.05.1994 г. по настоящее время. 	0%

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

29

ОГРН 1137746017592

8	Яббарова Давлетовна	Инна	Член Совета директоров	<ul style="list-style-type: none"> В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 09.06.2016 г. С 01.06.2014 г по настоящее время является руководителем по работе с государственными ведомствами в европейском банке Реконструкции и развития (ЕБРР), г. Москва С 03.05.2016 г. по настоящее время является Членом Наблюдательного совета Армэкономбанк (ОАО), г. Ереван, Армения С 05.06.2013 г. по настоящее время является Членом Совета директоров АКБ "Спурт" (ПАО), г. Казань, Татарстан 	0%
---	------------------------	------	------------------------------	---	----

В период с 01.01.2016 по 31.12.2016 г. в составе Совета директоров произошли следующие изменения.

Количественный состав Совета директоров был уменьшен с 9 до 8 человек.

Из состава Совета директоров выбыли Абакумов Ала и Долгин А.Б.

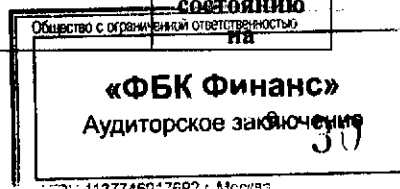
В состав Совета директоров вошла Яббарова И.Д.

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года представлены в ниже приведенной таблице:

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

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



Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Член Совета директоров <u>Председатель Правления</u> Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 09.06.2016 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института Год окончания: 2000 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u> Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г.</p>	0,0381%
---	---------------------------------	---------------------------	--	---------

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Член Совета директоров <u>Председатель Правления</u> Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 09.06.2016 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института Год окончания: 2000 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u></p>	0,0381%
---	---------------------------------	---------------------------	--	---------

			<p>Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p>Сведения о трудовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г. 	
2	Злобина Ольга Борисовна	Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления	<p>Член Правления – Первый Заместитель Председателя Правления Согласована на должность Банком России: 12.01.2004 г. Дата избрания в Правление: 29.08.2006 г. Дата назначения на должность: 09.07.2008 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Московский технологический институт Год окончания: 1992 г. Квалификация: инженер – экономист Специальность: «Экономика и организация бытового обслуживания»</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования) Год окончания: 2005 г. Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно – дорожного института (государственный технический университет) Год окончания – 2007 г.</p> <p>Сведения об ученой степени, ученом звании: Ученая степень Кандидат экономических наук Год присуждения: 2007 г.</p>	0,0325%
3	Козлов Сергей Александрович	Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента	<p>Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента, Член Правления Согласован на должность Банком России: 28.07.2008 г. Дата назначения на должность: 07.08.2008 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1998 г. Квалификация: экономист Специальность: Финансы и кредит</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Дополнительная профессиональная программа: курс «Методы оценки и снижения кредитных рисков» Международной Московской финансово-банковской школе Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: программа повышения квалификации в Институте повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов по курсу «Профилактика мошенничества сотрудников в банке. Обеспечение экономической безопасности банков при проверке кредитоспособности клиента» Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: тренинг «Мотивирование подчиненных» «ЭКОПСИ Консалтинг» Год окончания: 2007 г.</p>	0,0147%

Обязанность по обеспечению ответственности

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

1132

			<p>Дополнительная профессиональная программа: тренинг «Наставничество» в ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг»</p> <p>Год окончания: 2007 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МБА-финансы и банки) в Государственном университете – Высшая школа экономики</p> <p>Год окончания: 2009 г.</p>	
4	Замилацкая Галина Евгеньевна	Главный бухгалтер	<p>Главный бухгалтер, Член Правления</p> <p>Согласована на должность Банком России: 10.12.2003 г.</p> <p>Дата назначения на должность Главного бухгалтера: 18.12.2003 г.</p> <p>Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании:</p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе</p> <p>Год окончания: 1989 г.</p> <p>Квалификация: Инженер – системотехник</p> <p>Специальность: динамика полета и управление</p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт</p> <p>Год окончания: 1998 г.</p> <p>Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</p> <p>Курсы "Международные стандарты финансовой отчетности"</p> <p>Дата освоения: 25.02.2005 г.</p> <p>Курсы повышения квалификации Вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с положением Банка России от 26.03.2007 №302-П</p> <p>Дата освоения: 09.06.2007</p> <p>Тренинг: "Мотивирование подчиненных"</p> <p>Дата освоения: 30.06.2007</p> <p>Тренинг "Наставничество"</p> <p>Дата освоения: 14.07.2007</p> <p>Обучение: "Новое в бухгалтерском учете кредитных организаций. Комментарии Банка России по вопросам применения Положений № 446-П, №448-П, № 465-П"</p> <p>Дата освоения: 29.10.2015</p>	0%
5	Лушин Эдуард Валентинович	Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства	<p>Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства, член Правления</p> <p>Согласован на должность Банком России: 15.02.2011 г.</p> <p>Дата избрания в состав Правления: 29.04.2011 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании:</p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский инженерно-физический институт</p> <p>Год окончания: 1993 г.</p> <p>Квалификация: инженер – физик</p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова</p> <p>Год окончания: 2003 г.</p> <p>Квалификация: юрист</p> <p>Специальность: юриспруденция</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</p> <p>Дополнительная профессиональная программа:</p>	0,4259%

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

ОГРН 1137748013000

			<p>«Базовый курс по рынку ценных бумаг». Дата освоения: 06.03.2006 Дополнительная профессиональная программа: «Спецкурс первой серии для подготовки к квалификационному экзамену Федеральной службы по финансовым рынкам специалистов, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами». Дата освоения: 24.06.2006 Дополнительная профессиональная программа: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Год окончания: 2008 г. Дополнительная профессиональная программа: специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Год окончания: 2008 г. Дополнительная профессиональная программа: курс повышения квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Год окончания: 2010 г.</p>	
6	Голубев Александр Михайлович	Начальник Юридического управления	<p>Начальник Юридического управления, Член Правления Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г. Избран Советом директоров: 21.08.2015 г. Назначен на должность: 21.08.2015 г. Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Год окончания: 2004 г. Квалификация: Юрист Специальность: Юриспруденция.</p>	0%
7	Илюхин Олег Владимирович	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий	<p>Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий, Член Правления. Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г. Избран Советом директоров: 21.08.2015 г. Назначен на должность: 21.08.2015 г. Сведения о профессиональном образовании: 1. Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 1998 г. Квалификация: математик Специальность: «Математика. Прикладная математика» 2. Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации». Год окончания: 2007 г. Квалификация: экономист Специальность: «Финансы и кредит» Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Дополнительная профессиональная программа:</p>	0%

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

13

ОГРН 1137746917897, ИНН 7707083893

			Мастер делового администрирования (МВА – Финансы и банки) Высшая школа экономики Год окончания: 2009 г.	
8	Вolkоедова Елена Игоревна	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента клиентского обслуживания	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента клиентского обслуживания, Член Правления Согласована на должность Банком России 14.08.2015 г. Избрана Советом директоров: 21.08.2015 г. Назначена на должность: 21.08.2015 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1987 г. Квалификация: экономист Специальность: «Экономика труда» <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы и банки в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования) Год окончания: 2010 г.	0%

С 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. изменений в составе лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа и в составе коллегиального исполнительного органа «СДМ-Банк» (ПАО), не происходило.

2. Характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Экономическая среда

Среди важных регуляторных изменений, которые оказывали влияние на банковскую систему в 2016 году, - повышение с 1 апреля норматива отчислений в ФОР по депозитам юридических лиц в иностранной валюте, и с 1 мая - коэффициентов риска на валютные кредиты корпоративным заемщикам. Данные меры были направлены на стимулирование снижения доли валютных активов и пассивов банков. Значительное влияние на систему оказало и вступление в действие с 1 января 2016 г. требований по соблюдению нормативов краткосрочной ликвидности в соответствии с Базель-III для системно-значимых банков (H26 – для группы и H27 на индивидуальной основе). Минимально допустимое числовое значение нормативов H26 и H27 устанавливается в размере 70% с 1 января 2016 г. с последующим повышением на 10 п.п. ежегодно до 1 января 2019 г. Введение данного норматива требует от банков оптимизации структуры баланса в части увеличения объемов доступной краткосрочной ликвидности.

Котировки облигаций банков в конце 1 квартала полностью отыграли январское падение цен, чему способствовало восстановление цен на нефть, а также рост «аппетита» глобальных инвесторов к риску на фоне продолжения сверх мягкой денежно-кредитной политики мировыми центральными банками. Замедление инфляции и

фондирования банков. Интерес к евробондам российских банков будет поддерживаться ограниченным предложением данных инструментов.

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

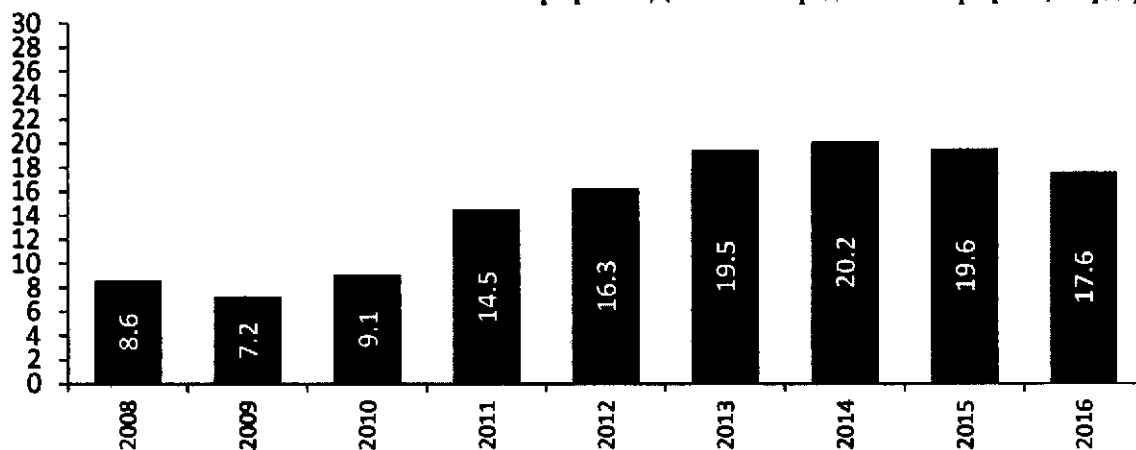
СДМ-Банк позиционирует себя как высокотехнологичный банк, который предлагает своим клиентам все представленные на банковском рынке услуги.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

2.2.1. Кредитование предприятий и физических лиц.

Кредитование предприятий и физических лиц остается одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка. За 2016 год доля кредитов в активах банка снизилось с 39% до 32,6 %. При этом в абсолютном выражении кредитный портфель уменьшился с 19,6 млрд. рублей до 17,6 млрд. рублей или на 10%, в том числе по юридическим лицам на 1,6 млрд. рублей и по физическим лицам на 0,4 млрд.руб.

3. График 1. Динамика кредитного портфеля, млрд. руб.



Кредитный портфель юридических лиц снизился преимущественно за счет внепланового досрочного погашения кредитов несколькими заемщиками (в том числе в связи с продажей заемщиком части бизнеса, в связи с получением заемщиком крупной компенсации от партнера), а также в связи с крупными погашениями кредитов в рамках открытых кредитных линий. Снижение кредитного портфеля физических лиц произошло за счет нескольких крупных досрочных внеплановых погашений, в том числе за счет получения заемщиками дивидендов и продажи имущества. Также наблюдалось снижение количества новых кредитов в связи с ужесточением подходов к рассмотрению заявок.

Кроме того, падение спроса во многих отраслях привело к снижению потребности многих заемщиков в оборотных кредитах. По инвестиционным кредитам Банк в разы сократил предложение, и со стороны компаний спрос на инвестиционные кредиты существенно упал.

В 2016 году структура кредитного портфеля существенно не изменилась. На конец года основную часть составили кредиты предприятиям и предпринимателям – 91,6 %. На долю кредитов физическим лицам приходилось 8,4 %.

В структуре кредитов предприятиям 45,0 % занимают кредиты крупному бизнесу, 20,2 % - кредиты среднему бизнесу и 34,8 % - кредиты малому бизнесу.

В структуре кредитов физическим лицам 87,2% приходится на ипотечные кредиты. Оставшиеся 12,8 % состоят из потребительских (8,9%), автокредитов (0,6%), и задолженности по кредитным картам (3,3%). Кредитные продукты для физических лиц Банк предоставляет только для сотрудников и владельцев корпоративных клиентов Банка.

Региональная локация кредитного портфеля не претерпела изменений. Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе и составляет, как и год назад, 75,8% от общего портфеля.

По итогам 2016 года валютные кредиты по-прежнему занимали незначительную долю в кредитном портфеле Банка – 8,0%.

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

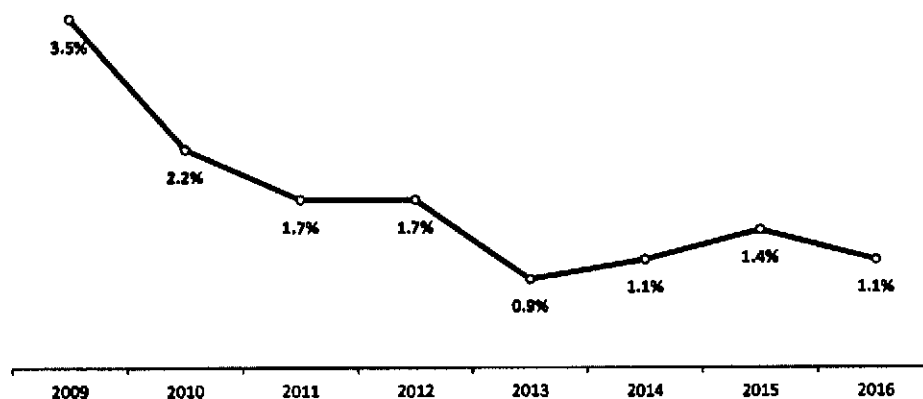
Существенных изменений в структуре кредитного портфеля по отраслям в 2016 году не произошло. На конец 2016 года наибольшую долю занимали кредиты торговле продуктами питания и пищевой промышленности - 18,6% от общего кредитного портфеля. Арендный бизнес составил 13,3%; торговля автомобилями и запчастями 10,1%; торговля товарами народного потребления 10,0%; промышленность 9,8%; торговля автомобильным топливом 6,9%; сфера услуг 6,3%; торговля товарами промышленного потребления 3,4%. Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и отраслям является одной из важных составляющих при управлении кредитным риском. В текущей работе и плане развития кредитного портфеля Банк ориентируется в основном на кредитование отраслей с коротким операционным циклом, предлагающим на рынке продукцию или услуги повседневного/частого спроса.

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 1,1% по состоянию на 01.01.2017 г., а на 01.01.2016 г. составляла 1,4%. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс» 37
Аудиторское заключение

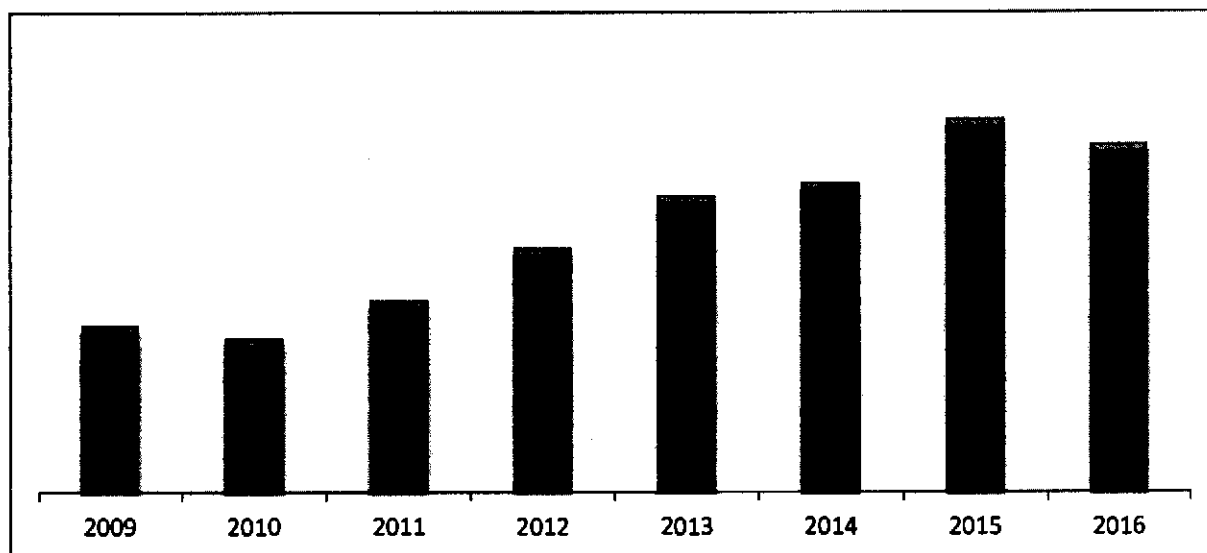
График 2. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле (% , на конец года)



Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает резервы в соответствии с реальными рисками, которые оцениваются на основании комплексного и объективного анализа всей информации о заемщике и рынке его функционирования. В результате консервативной кредитной политики Банка, сформированные резервы на потери по ссудам более чем в 5 раз покрывают величину просрочки.

Процентный доход Банка от кредитования, исключая МБК, в 2016 году снизился до 2,7 млрд. рублей, что на 7 % меньше показателя 2015 года.

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



Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает финансовые инструменты с небалансовыми рисками, такими как кредитные линии, гарантии, аккредитивы.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

на 01.01.2017 г.

на 01.01.2016 г.

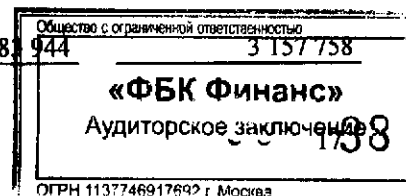
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства

4 770 187

4 422 081

3 681 944

3 157 758



Сумма условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2017 г. увеличилась на 348 млн. рублей по отношению к 01.01.2016 г. в связи с погашениями кредитов в рамках кредитных линий.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец 2016 года составляет 3 684 млн. рублей. Годом ранее сумма гарантий составляла 3 158 млн. рублей. Рост связан в основном с тем, что клиенты Банка на постоянной основе предоставляют свои услуги государственным учреждениям, а также крупным корпоративным организациям и в 2016 году спектр таких услуг имел тенденцию к росту. В указанных случаях обычной практикой является требование контрагента о предоставлении гарантии на участие в тендере и впоследствии гарантии выполнения контракта или возврата авансового платежа.

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими и международными финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. С 2009 года СДМ-Банк является партнером Программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, реализуемой Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». В конце 2016 года СДМ-Банк и АО «МСП Банк» заключили договор о предоставлении кредитной линии в размере 600 млн. руб. сроком на 1 год для финансирования МСП с использованием механизма факторинга. Это уже третий подобный контракт по финансированию факторинговых операций. Годом ранее сумма договора с МСП Банком составляла 500 млн. рублей.

3.2.1. Деятельность на финансовых рынках

Обвал конца 2014 года – начала 2016 года на рынках ценных бумаг и валюты нашел отражение в еще более осторожной политике СДМ-Банка на рынке ценных бумаг. Консервативная политика СДМ-Банка в управлении портфелем ценных бумаг позволила без проблем пройти неблагоприятный период на финансовых рынках.

По мере выбытия ценных бумаг категорий double-B и single-B из портфеля ценных бумаг СДМ-Банк предпочел наращивать вложения только в части высококачественных облигаций, в том числе, государственных облигаций России.

График 4. Структура портфеля ценных бумаг

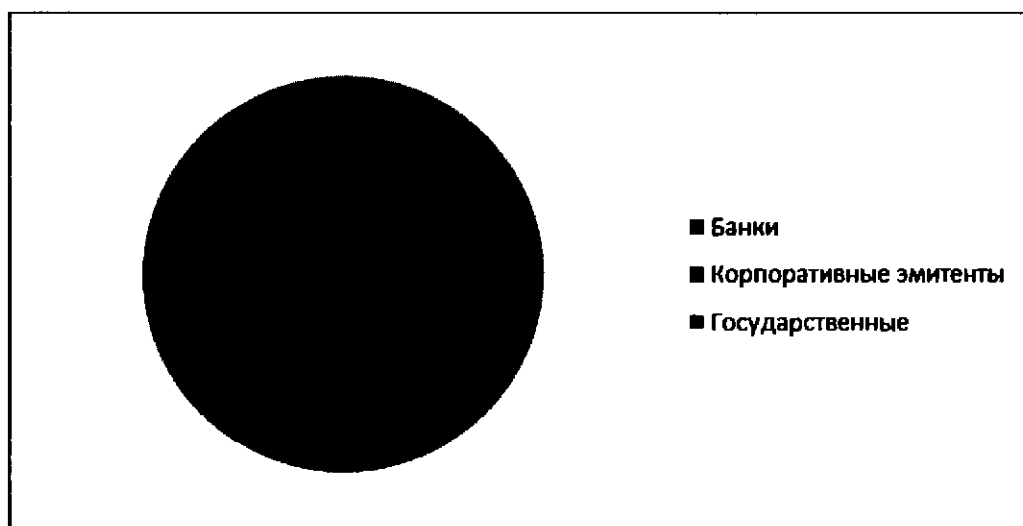


График 5. Фактические вложения в облигации с рейтингами международных агентств, млрд. руб.

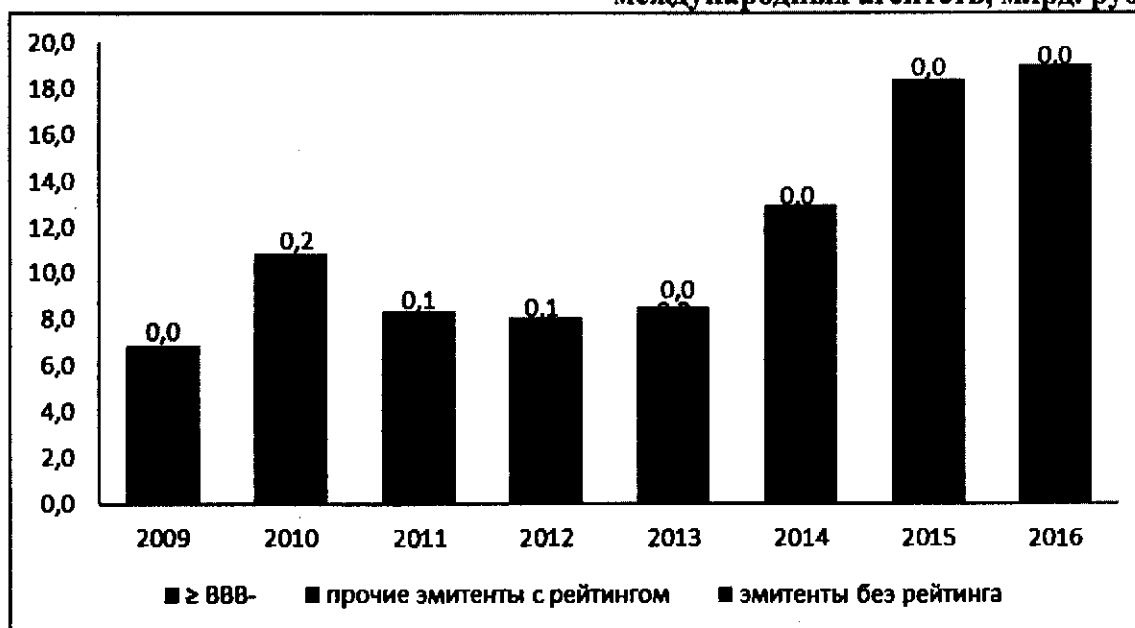
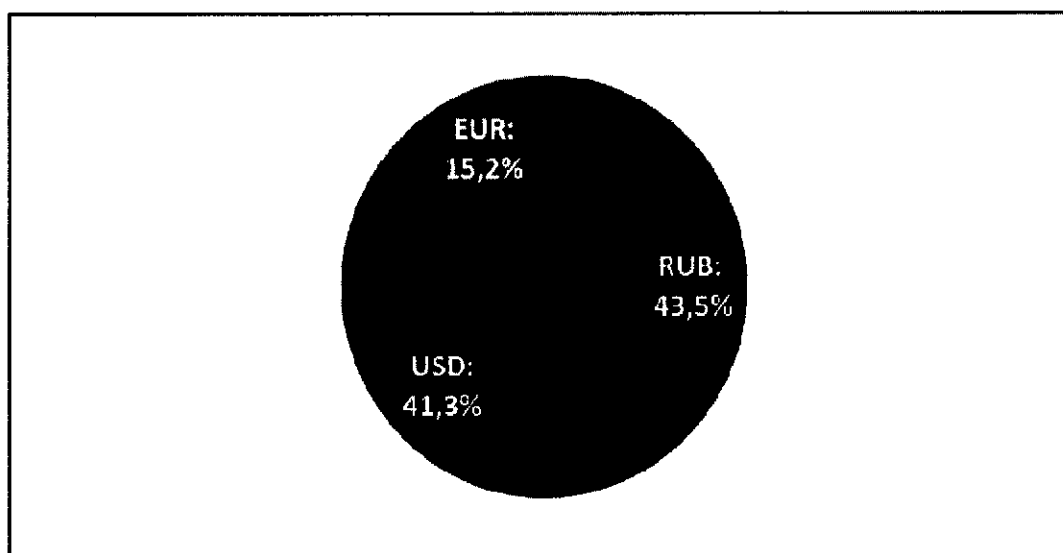


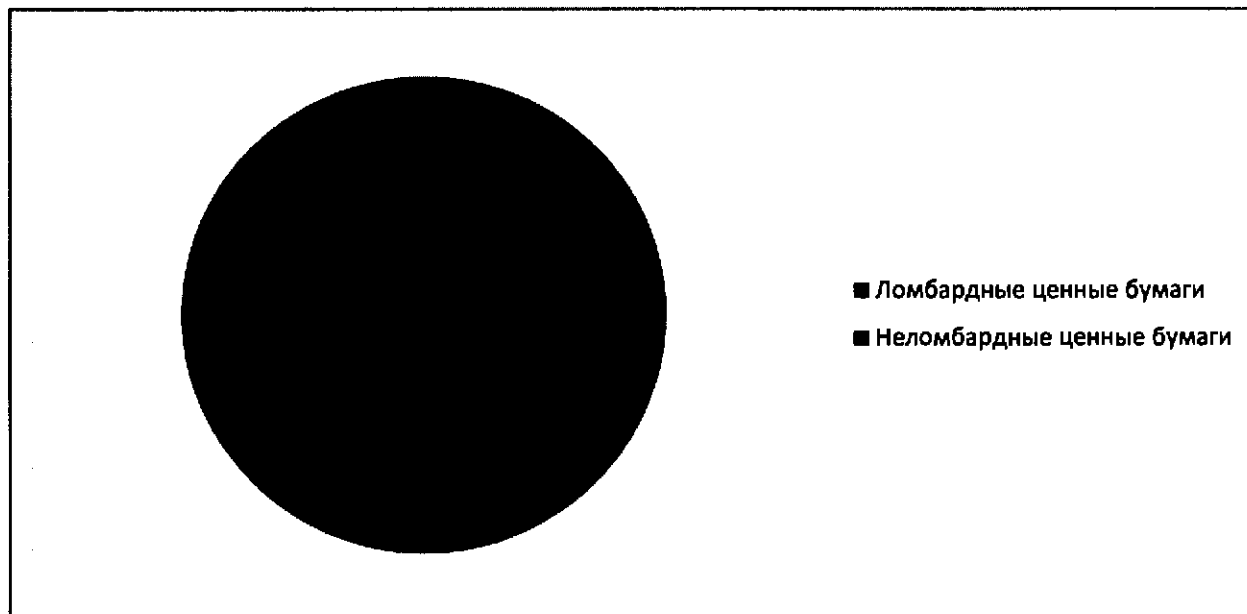
График 6. Структура портфеля ценных бумаг по валюте вложений



В 2016 году Банк начал формирование Торгового портфеля с целью повышения доходности вложений в ценные бумаги.

На текущий момент портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2017 г. 91% ценных бумаг входит в ломбардный список Банка России.

График 7. Структура портфеля ценных бумаг: ломбардные и неломбардные

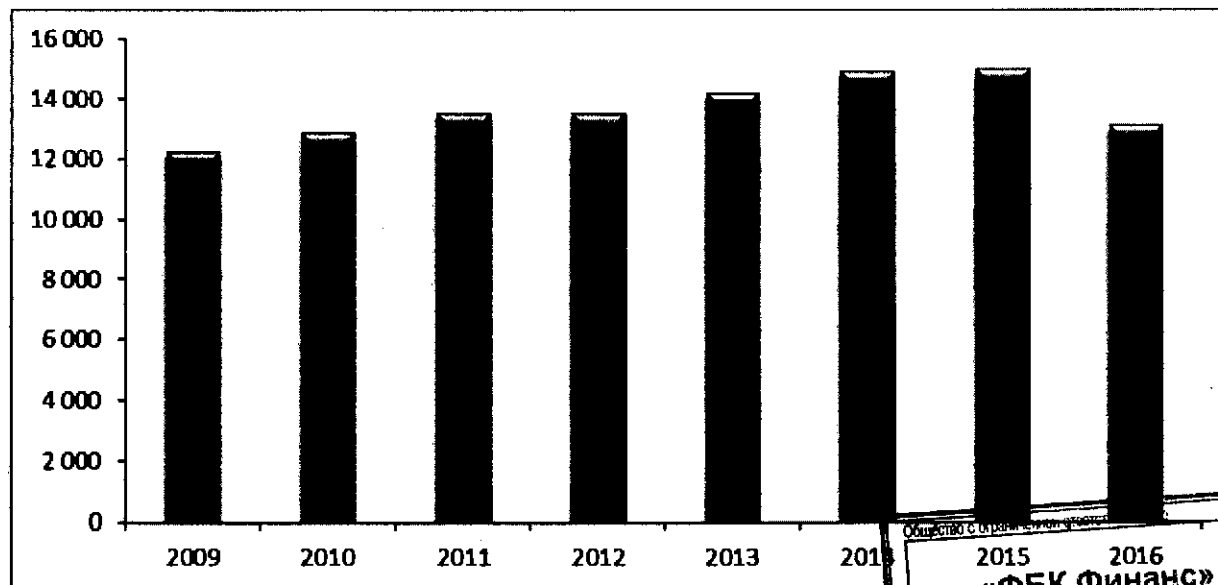


Банк продолжит расширение спектра операций на всех финансовых рынках с целью предоставления своим клиентам качественного обслуживания и возможности работы с любыми финансовыми инструментами.

3.2.2. Организация обслуживания клиентов.

Приоритетным направлением деятельности СДМ-Банка является работа с корпоративными клиентами, основная доля которых представлена предприятиями малого и среднего бизнеса. Международные стандарты банковского сервиса, индивидуальный подход к каждому клиенту и серьезное внимание к скорости и четкости решения, возникающих у клиентов вопросов и задач, открытый диалог с клиентами через персональных менеджеров – все это позволило Банку в 2016 г. сохранить базу постоянных клиентов.

График 8. Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, шт.



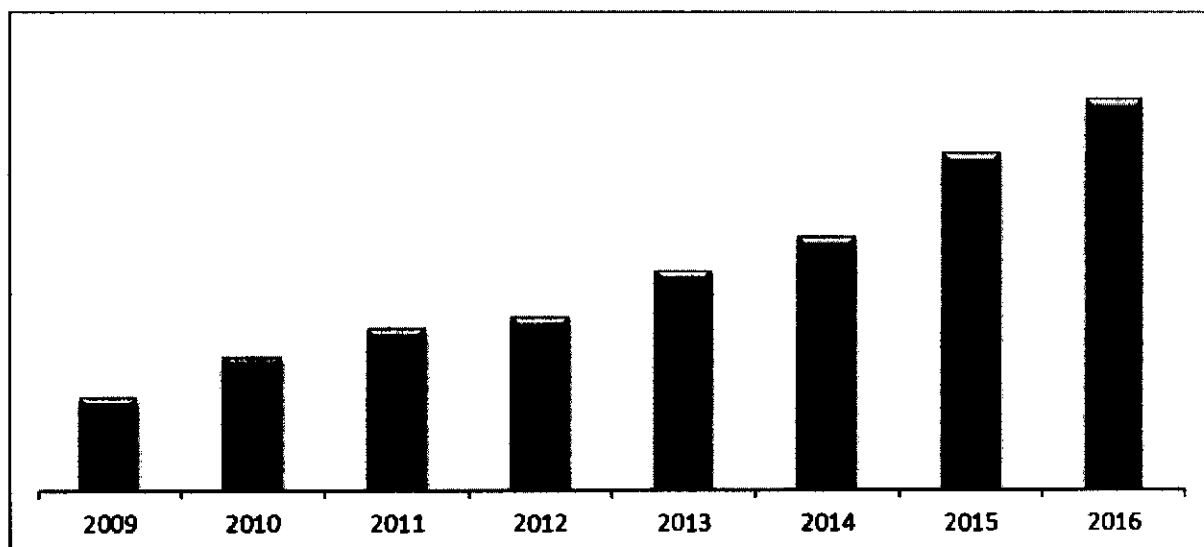
Для повышения комфортности диалога с банком и получения клиентом обслуживания, не выходя из офиса, в 2016 году была успешно реализована задача по расширению спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам посредством систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Введен функционал по предоставлению в банк информации о клиенте и усовершенствована система «СДМ-Аналитика» - бесплатная система информационного банковского обслуживания юридических лиц. Клиентам Банка стали доступны новые возможности: просмотр динамики оборотов по счету юридического лица, в том числе по каждому из контрагентов.

Для клиентов, осуществляющих внешне-экономическую деятельность (ВЭД), предложена «Таможенная карта» - платежный инструмент для расчетов по ВЭД. Карта позволяет произвести мгновенную оплату таможенных платежей одновременно с подачей декларации, избежать депонирования средств на счете таможенного органа или оформления банковской гарантии.

Традиционно, в 2016 г., специалистами Банка и приглашенными спикерами проводились семинары для клиентов по темам, охватывающим различные направления деятельности банка и организаций. Данные семинары пользуются неизменной популярностью и собирают большую аудиторию, так как затрагивают актуальные вопросы, связанные с бухгалтерским учетом и отчетностью, налоговым планированием, ведением международного бизнеса, а также безопасностью дистанционных сервисов и т.д.

Важной задачей Банка в части работы с физическими лицами в 2016 году было сохранение доверия вкладчиков, и в тоже время обеспечение удобства и предоставления новых услуг. Следуя заложенным традициям, Банк на протяжении года предлагал клиентам сезонные вклады, а также вклад, приуроченный к 25-летию юбилею Банка. В целях повышения положительных эмоций клиентов, Банком открывались вклады с предоставлением подарков в виде сертификатов и банковских карт, для получения незабываемых впечатлений и комфорта в дистанционном использовании средств, находящихся на счетах. Взвешенная консервативная политика, надежность Банка и доверие, сформировавшееся у клиентов в течение многих лет, позволило сохранить и преумножить объем срочных вкладов в условиях высокой конкуренции.

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



В 2016 году Банк провел комплекс мероприятий для владельцев карт Банка, в том числе совместно с платежной системой VISA. На сайте Банка создан отдельный раздел, в котором еженедельно публикуется информация о различных акциях и скидках, предоставляемых в торгово-сервисных предприятиях клиентам Банка. При этом скидки предоставляются не только владельцам карт премиум сегмента, а абсолютно всем держателям карт Банка.

В 2016 году банк начал выпуск карт Национальной платежной системы «МИР». Банк идет в ногу со временем, и предложил клиентам сервис переводов с карты на карту, а также предоставил отдельным категориям клиентов услугу «Кэш бэк».

На протяжении всего 2016г. Банком уделялось повышенное внимание вопросам улучшения качества обслуживания клиентов, обучению сотрудников и сокращению времени рассмотрения претензий клиентов. Проводимые мероприятия позволили обеспечить внимательный подход сотрудников к четкости решения задач клиентов, уменьшили количество претензий и негативных отзывов о банке в сети Интернет. Увеличилось количество положительных отзывов в сети Интернет и количество подписчиков на страницах Банка в социальных сетях.

Ежегодно СДМ-Банк увеличивает сеть банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» (с функцией приема наличных). На конец 2016 года количество банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» составило 609 штук.

В банкоматах Банка для юридических и физических лиц доступно более 650 видов различных услуг. Активным спросом продолжает пользоваться инкассация (внесение) выручки юридических лиц на расчетные счета, как клиентов Банка, так и сторонних клиентов. Данный сервис в режиме 24/7 представлен в банкоматах «ПЛАТ-ФОРМА», расположенных в Москве и Московской области, а также в филиалах СДМ-Банка.

В 2016 году «СДМ-Банк» (ПАО) успешно реализовал услуги по пополнению транспортных карт «Тройка» и «Стрелка» в сети банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА».

Общество с ограниченной ответственностью

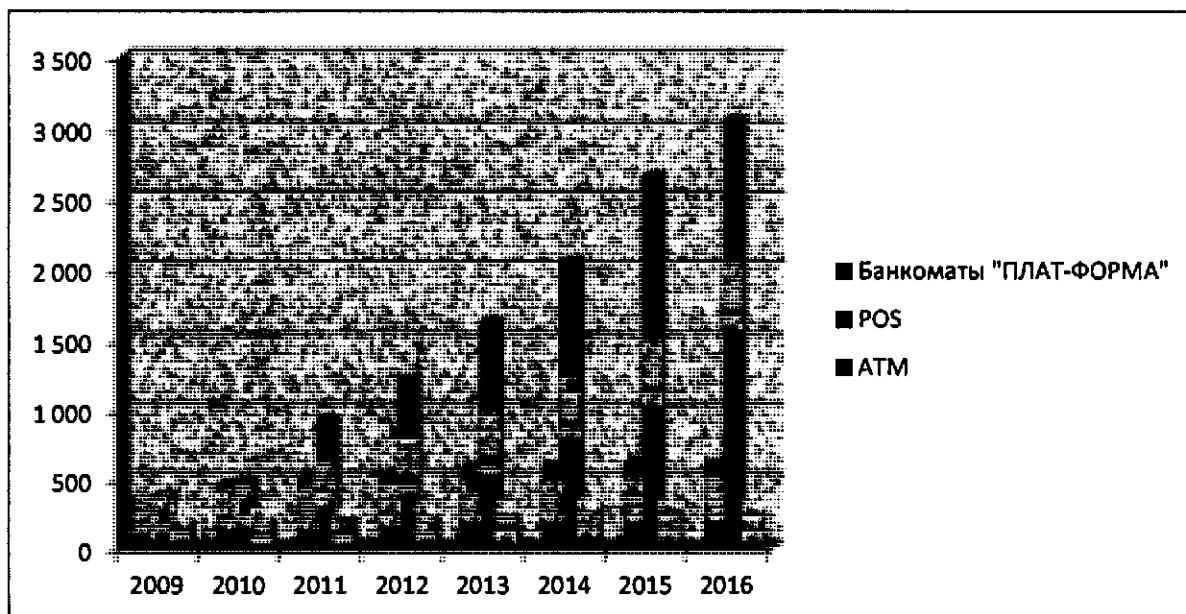
«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

22

ОГРН 1137748017000, 43-...

График 10. Сети терминалов, шт.



В 2016 году Банк усовершенствовал программу дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для предоставления клиентам информации об их задолженности по налогам и штрафам, а также о наличии в службе судебных приставов открытых исполнительных производств.

3.2.3. Проекты и инновации.

СДМ-Банк позиционирует себя как высокотехнологичный банк, который предлагает своим клиентам все представленные на банковском рынке услуги.

Во втором квартале 2016 года Банк закончил обновление программного обеспечения банкоматов для приёма карт платёжной системы «Мир», а в четвёртом - полностью обновил программное обеспечение POS-терминалов в торгово-сервисной сети.

В третьем квартале Банк осуществил эмиссию карт Мир для первокурсников и сотрудников МАИ и МАДИ.

В 2016 году Банк также предоставил клиентам, у которых с Банком заключён договор эквайринга, возможность приёма карт Мир для оплаты товаров и услуг в магазинах и торговых точках.

В первом квартале 2016 года Банком внедрено решение по дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО) для юридических лиц на планшетных устройствах на устройствах Apple с платформой iOS. Клиенты Банка смогут выполнять свои привычные операции – отправку документов в Банк, запрос баланса с высоким уровнем безопасности, подтвержденным независимым аудитором.

Во втором квартале 2016 года расширена функциональность Интернет-банка для частных клиентов. Внедрена услуга перевода денежных средств с карты на карту (P2P-перевод) в личных кабинетах Клиентов Интернет-Банка. Преимущества данного сервиса неоспоримы: денежные средства будут мгновенно доступны получателю, для совершения перевода достаточно знать номер карты получателя, что очень востребовано.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«ФБК Финанс»

ОГРН 1137746917692 г. Москва

234

клиент, как правило, не запоминает номер счёта. Безопасность переводов обеспечивается с помощью сервисов MasterCard SecureCode/Verified by Visa международных платёжных систем MasterCard Worldwide и Visa International на основе технологии 3DSecure.

В четвёртом квартале 2016 года банк завершил проект по эмиссии карт премиум класса – MasterCard World Elite международной платёжной системы MasterCard. Предоставление новой премиальной карты в продуктовой линейке Банка существенно увеличит лояльность Клиентов, поскольку наполнение карты выглядит впечатляюще: отдельный Консьерж-сервис 24x7x365; программа страхования выезжающих за рубеж; программа доступа в зоны отдыха аэропортов Priority Pass; программа доступа в бизнес-залы MasterCard; круглосуточная служба экстренной поддержки MasterCard; разнообразные премиальные программы. Эмиссия карт началась в ноябре 2016 года.

Для предприятий торговли и сервиса, активно реализующих свою продукцию в сети Интернет с использованием банковских карт, Банком запущен сервис Интернет-эквайринга, который осуществляется в соответствии с технологией 3DSecure, позволяющей дополнительно проверить плательщиков и избежать возможных финансовых потерь от недобросовестных действий мошенников.

В 2016 году СДМ-Банк активно развивал собственные и принимал участие в программах лояльности и акциях платёжных систем. Банк одним из первых подключился к программе лояльности платёжной системы «Мир», принимал участие в акциях платёжных систем VISA International («Ночь в музее», совместная акция к юбилею Банка «Отметим 25 лет вместе» и т.п.) и MasterCard WorldWide (розыгрыш билетов на балет «Щелкунчик» в Большой театр, на волшебный бал в Disneyland в Париже, совместная акция с сетью супермаркетов «Магнит» и т.п.). В четвёртом квартале Банк внедрил собственную программу лояльности Cash-Back для зарплатных клиентов Банка – держателей карт массового сегмента (Classic, Standard и Gold).

В 2016 году СДМ-Банк внедрил решение «СДМ-Аналитика» - эта система позволяет клиентам просматривать и анализировать движение по счёту, остатки в удобном графическом виде. Также весь год продолжался проект создания системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических лиц на планшетных устройствах совместно с лидером разработки систем ДБО в России – компанией BSS. Система успешно прошла тестирование по информационной безопасности, и будет запущена в эксплуатацию в 1 квартале 2016 года.

В 2016 году СДМ-Банк перешел на новейшую версию внутренней АБС (автоматизированной банковской системы) лидера банковской автоматизации – компании «Диасофт», что позволит в дальнейшем гибче и динамичнее развивать бизнес.

В 2016 году СДМ-Банк планирует завершить внедрение нового приложения для клиентов-физических лиц на платформах iOS и Android. Планируется существенно переработать интерфейс мобильного приложения, сделав его максимально удобным для

«ОБС» Финанс
Аудиторское заключение

к клиентов. Одной из возможностей мобильного приложения (как и Интернет-банка для физических лиц) станет подключение к portalу электронных государственных услуг, чтобы клиент видел актуальное состояние своих расчетов с государственными органами, и своевременно оплачивал штрафы ГИБДД, налоги и прочие платежи.

В минувшем году СДМ-Банк в очередной раз прошел аудит PCI DSS (безопасность в платежных системах), который подтвердил высокий уровень безопасности платежных операций, выполняемых Банком. Также был пройден аудит информационной безопасности. Проверку проводила компания-лидер российского рынка аудиторских услуг, компания ООО «ФБК». В ходе аудита была актуализирована концепция развития ИБ в банке.

В Банке в 2016 году завершен проект внедрения сертифицированной системы мониторинга ИБ-инцидентов, что усилит принимаемые банком меры в данном направлении. В 2016 году Банк планирует усилить безопасность работы пользователей, организовав для входа в сеть и банковские приложения двухфакторную аутентификацию. Также локально-вычислительная сеть банка будет разделена на изолированные друг от друга участки (сегменты), не взаимодействующие между собой.

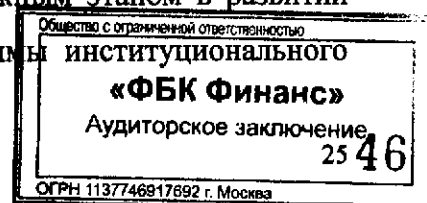
3.2.4. Перспективы развития

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

В планах Банка на 2017 год значатся такие проекты, как:

- безопасные платежи по картам платёжной системы «МИР» в сети Интернет - MirAccept;
- эмиссия бесконтактных карт МИР и MasterCard;
- внедрение бесконтактных технологий на базе NFC по картам Visa для платформы Android;
- эмиссия премиальных карт платёжной системы «МИР»;
- внедрение собственной программы лояльности для клиентов Банка;
- участие в различных акциях и программах лояльности платёжных систем.

С 2011 года стратегическим партнером СДМ-Банка является Европейский банк реконструкции и развития, сотрудничество с которым является важным этапом в развитии Банка. СДМ-Банк продолжает активную работу в рамках программы институционального развития, разработанной совместно с ЕБРР.



Операционные цели Банка на 2017 г.

Доходность капитала	17,17%
Доходность активов	2,35%
Среднегодовой рост валюты баланса	8%

В будущем основное внимание будет уделяться развитию высокотехнологичных банковских продуктов. Банк будет продолжать расширять сеть эквайрингового обслуживания – как в Москве, так и регионах нахождения своих филиалов, планирует внедрять новые виды кредитования. Увеличение доли малого и среднего предпринимательства в Российской экономике является одним из условий эффективного функционирования Банка. Банк ставит перед собой задачу укрепить свои позиции в сегменте кредитования и банковского обслуживания малого и среднего бизнеса.

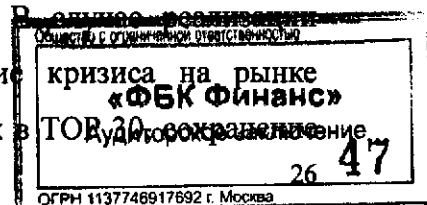
Банк планирует продолжать развитие системы персонального менеджмента деятельности корпоративных клиентов и физических лиц, высокотехнологичных каналов удаленного доступа с разнообразными опциями платежей по фиксированным реквизитам, различных постоянных поручений на перевод. Большое внимание будет уделяться совершенствованию обслуживания клиентов, особенно VIP-клиентов, которым будут предложены новые формы обслуживания, включая выездное обслуживание.

Темпы стратегического развития Банка зависят от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды, как законодательство, внешнеэкономические условия, влияющие на потенциальную и существующую партнерскую и клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитывались при определении альтернатив стратегического развития Банка и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав и эффективность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

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

Банк выделяет четыре возможных сценария для определения стратегии Банка:

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



на прежнем уровне доли МСП в российской экономике. В данных условиях ожидается уменьшение клиентской базы, уменьшение кредитного портфеля, отсутствие доступа на рынок капитала.

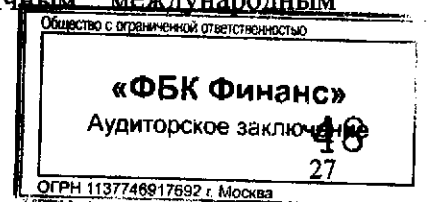
2. Умеренно-пессимистичный сценарий предполагает, что в случае роста ВВП при неэффективности реализации программы Правительства РФ поддержки МСП, следует ожидать стабилизацию экономики, укрепление государственных, муниципальных предприятий и банков, входящих в TOP 30. Для банка данный сценарий предполагает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

3. Умеренно-оптимистичный сценарий, как наиболее вероятный, характеризуется слабым ростом ВВП и достаточно активной поддержкой МСП Правительством РФ. В результате ожидается продолжение негативных явлений на кредитном рынке в виде незначительного роста просроченной задолженности, постепенное увеличение доли МСП в российской экономике. Для банка данный сценарий предполагает незначительный рост клиентской базы и кредитного портфеля, незначительный рост операций в регионах, ограниченный доступ на рынок капитала, инвестиции в технологии и развитие банковских продуктов.

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

Для реализации стратегических задач Банк планирует:

- увеличить объемы кредитования МСП и сотрудников обслуживаемых предприятий, расширив участие в государственных программах поддержки кредитования МСП, а также в программах, нацеленных на внедрение инновационных решений и энергоэффективности, восстановление темпов ипотечного кредитования населения;
- в целях диверсификации ресурсной базы, поддержания и последующего увеличения темпов качественного роста проводить активную работу с потенциальными партнерами и инвесторами для привлечения целевых займов по различным международным программам, выпуск новых эмиссий акций Банка;



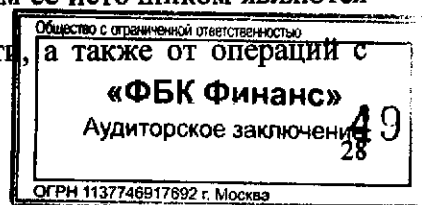
- в течение ближайших 3-4 лет Банк планирует разместить дополнительные выпуски собственных облигаций, что позволит диверсифицировать и увеличить ресурсную базу (в случае нахождения ставок по облигациям на приемлемом для Банка уровне);
- продолжить развитие региональной инфраструктуры Банка путем создания филиалов и дополнительных офисов, в основном, в городах европейской части России с населением не менее одного миллиона жителей. При выборе города расположения филиала Банк планирует анализировать денежные потоки клиентов с целью определения возможностей развития клиентской базы филиала, возможность приобретения в собственность помещений в центральной части города и наличие сильной команды менеджеров;
- в целях минимизации операционных и других рисков, создания основы для внедрения новых продуктов, совершенствования системы управления и документооборота Банк планирует ежегодно направлять значительные средства на капитальные вложения в развитие информационных технологий и связи, ежегодно увеличивая капитальные затраты с учетом темпов роста Банка;
- проводить активный анализ потребностей МСП и частных вкладчиков в финансовых услугах путем регулярных встреч с менеджерами высшего звена и владельцами бизнеса, проведения семинаров, предоставления консалтинговых услуг, персональной работы с клиентами в VIP - центрах Банка;
- проводить постоянный мониторинг уровня тарифов и процентных ставок, продуктов и услуг, предлагаемых крупнейшими российскими банками и непосредственными конкурентами;
- совершенствовать систему управления Банком, взаимодействие структурных подразделений, методов последующего контроля и мониторинга возникающих рисков;
- продолжать совершенствование корпоративной культуры, нацеленной на воспитание заинтересованного, высокопрофессионального и эффективного персонала, улучшение мотивации персонала, создание условий для профессионального развития сотрудников.

3.2.5. Основные операции, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году.

По итогам 2016 года чистая прибыль СДМ-Банка составила 1 254 млн. руб. Рост относительно предыдущего года связан, в основном, с увеличением процентной маржи за счет увеличения процентных доходов по активам (кредиты, вложения в ценные бумаги) и сдержанного роста ставок по вкладам клиентов.

Размер капитала на 01.01.2017 г. составил 6 608 млн. руб., что на 27,17% выше показателя на 01.01.2016 г.

По состоянию на 01.01.2017 г. в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от кредитных операций, доходы от основной деятельности, а также от операций с иностранной валютой.



Перечень источников доходов «СДМ-Банк» (ПАО):

Источник	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	26.89%	36.94%
Чистые комиссионные доходы	19.96%	24.69%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	4.60%	6.95%
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	36.14%	39.69%
Изменение резерва	3.36%	-16.20%
Прочие доходы	9.05%	7.99%
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, Омской областях, Пермском и Красноярском краях. Спектр операций, проводимых в регионах, не отличается от операций головного офиса в Москве, за исключением операций с ценными бумагами и с драгоценными металлами. Большую часть всех операций, а именно 80%, Банк осуществляет в Москве и Московской области.

3.2.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

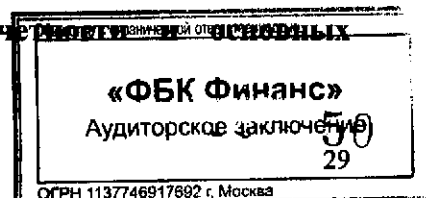
В 2016 году Банк полностью обновил программное обеспечение банкоматов и POS-терминалов на приём карт платёжной системы «Мир», эмитировал карты Мир для студентов и сотрудников МАИ и МАДИ, приступил к эмиссии премиальных карт MasterCard World Elite, внедрил услугу переводов с карты на карту в личном кабинете на сайте Банка и услугу интернет-эквайринга, а также запустил собственную масштабную программу лояльности Cash-Back для зарплатных клиентов.

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

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

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 2016 года не принималось. Предварительно не планируется выплата дивидендов по итогам 2016 года.

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



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

Принципы 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:

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

Банк принимает следующие методы оценки активов и обязательств:

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; недвижимое имущество (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки;
- бухгалтерский учет земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости;
- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и т.д.; материальные запасы - по фактической стоимости;
- дебиторская, включая ссудную, и кредиторская задолженность отражаются в учете в сумме фактической задолженности;
- вложения в ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а в случае невозможности определения справедливой стоимости – путем создания резервов;

• 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.

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

В течение 2016 г. в Учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений Банка России:

- от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

и Указаний Банка России:

- от 22.12.2014 г. № 3503-У;

- от 15.04.2015 г. № 3623-У;

- от 04.06.2015 г. № 3659-У;

- от 22.06.2015 г. № 3685-У;

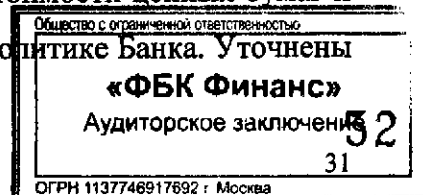
- от 21.10.2015 г. № 3826-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Также в течение года в Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в части отражения выпущенных Банком векселей и сберегательных сертификатов, а также залладных, переданных в заллад Банку по обязательствам заемщиков, вытекающим из кредитных договоров, на счетах депо.

Уточнен порядок оценки активов, принятых в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам.

Внесены уточнения в Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, определенную в Учетной политике Банка. Уточнены критерии признания рынка финансовых инструментов активным.



Из Учетной политики исключен порядок постановки на внебалансовый учет (счет 91311) собственных векселей и сберегательных сертификатов, полученных в обеспечение по банковским гарантиям, а также требование отражения учтенных векселей, переданных в залог Банком, на счетах депо.

В связи с введением в действие новой услуги SDM Business Mobile порядок бухгалтерского учета связанных с ней операций внесен в Учетную политику Банка на 2016 г.

Согласно разъяснениям Банка России уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете государственной пошлины, уплачиваемой в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ и взимаемой при обращении в судебные органы.

Также были внесены дополнения в части утверждения типовых проводок по отражению операций банка по нкассации АТМ банка сторонней организацией.

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 2016 год Банк не прекращает применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

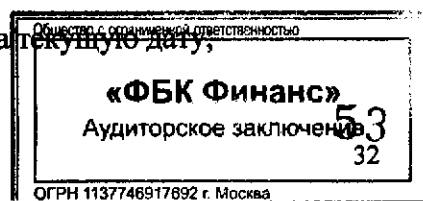
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Оценка имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности регулярно проводится на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение указанных активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они:

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



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

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

Земля, здания и сооружения, учитываемые по справедливой стоимости. Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков, зданий и сооружений результаты оценки, выполненной независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценка стоимости недвижимости включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банк ежегодно проводит инвентаризацию лицевых счетов, договоров, финансовых требований и обязательств, ценных бумаг и имущества. По состоянию на 01 декабря 2016 года Банк произвел инвентаризацию всех статей баланса, ревизию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

Банком в установленном порядке по состоянию на 01 ноября 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества.

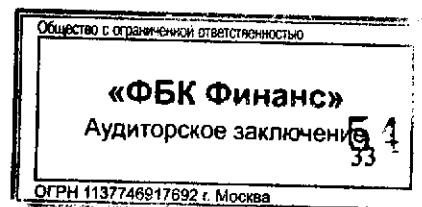
По результатам ревизии кассы, проведенной «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2017 г., излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами.

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

3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой – 31.12.2016 г. и датой подписания годового отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты Банк относит:



- корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность;

- не корректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.

К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

- перенос остатков со счета «Финансовый результат текущего года» на счет «Финансовый результат прошлого года»;

- уменьшение расходов по отложенному налогу на прибыль в сумме 202 527 тыс. руб.;

- увеличение размера отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, определенного в отношении изменения стоимости объектов основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их переоценке на конец 2016 г., изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, в сумме 42 754 тыс. руб.;

- увеличение размера текущих налогов на прибыль по расчету за декабрь 2016 г. в сумме 187 555 тыс. руб.;

- расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям на сумму 11 815 тыс. руб.;

- расходы по выплате вознаграждений сотрудникам на сумму 32 109 тыс. руб.;

- начисление страховых взносов, подлежащих уплате в адрес ГК «Агентство по страхованию вкладов» по расчету за 4 квартал 2016 г., в сумме 35 636 тыс. руб.;

- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям на сумму 921 тыс. руб.;

- отражение переоценки балансовой стоимости основных средств с учетом амортизации по переоцененным объектам за счет фонда переоценки на общую сумму 141 539 тыс. руб.;

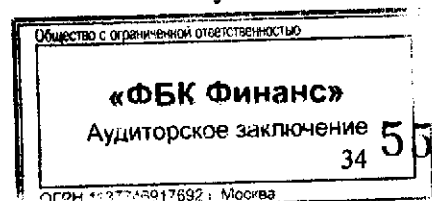
- отражение дооценки основных средств после их переоценки и переоценки по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за счет финансового результата на общую сумму 30 580 тыс. руб.;

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

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

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на 2017 г.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:



- от 08.07.2016 г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

- от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

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

3.7. Неприменение правил бухгалтерского учета

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

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

Величина разведенной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2016 г. составила 176,91 руб. Аналогичный показатель в 2015 г. был равен 123,28 руб.

Расчет базовой прибыли на акцию

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Базовая прибыль, тыс. руб.	1 253 507	873 548
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	7 085 631	7 085 631
Базовая прибыль на акцию, руб.	176,91	123,28

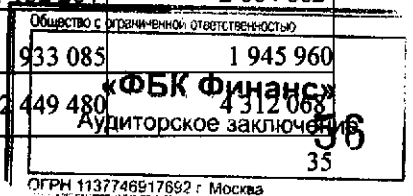
Привилегированные акции Банка неконвертируемые, иные конвертируемые ценные бумаги отсутствуют, величина разведенной прибыли на акцию равна Базовой.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию выросла за отчетный год на 43,50%.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского Баланса

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

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Наличные денежные средства	1 952 264	2 064 882
Денежные средства в Центральном Банке РФ, исключая обязательные резервы	933 085	1 945 960
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках, в том числе	2 449 480	4 312 068



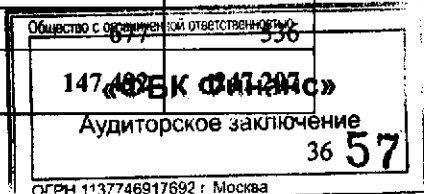
в банках-резидентах РФ	679 563	787 120
в банках-нерезидентах	1 769 917	3 524 948
Итого денежные средства	5 334 829	8 322 910

Остатки денежных средств в ЦБ РФ за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года не включают суммы 416 284 тыс. руб. и 268 982 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

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

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

На 01.01.2017г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	-	-	-
Облигации кредитных организаций	262 645	2 936	-
Облигации иностранных компаний	151 961	120 925	-
Облигации российских компаний	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	316 486	-
Итого долговые ценные бумаги	414 606	440 347	-
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	698	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	998	-	-
Связь	3 858	-	-
Металлургическая промышленность	751	-	-
Итого долевые ценные бумаги	6 305	-	-
Производные финансовые инструменты	2 742		
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	423 653	440 347	-
На 01.01.2016г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	2 465	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	89 295
Облигации иностранных компаний	-	146 815	157 376
Облигации российских компаний	102 299	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	104 764	146 815	246 671
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	264	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	886	-	-
Связь	3 164	-	-
Металлургическая промышленность	549	-	-
Итого долевые ценные бумаги	4 863	-	-
Производные финансовые инструменты	-		
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109 627	147 402	536



По состоянию на 01.01.2017 г. данные ценные бумаги имели сроки погашения с февраля 2017 года по май 2026 года (2015 г.: с февраля 2016 года по октябрь 2018 года), купонный доход от 4,50% до 11,10% годовых (2015 г.: от 3,984% до 7,55% годовых).

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

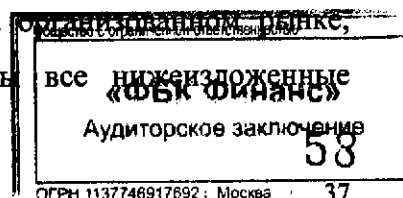
Справедливая стоимость — это рыночная оценка, цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника 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. Стандарт (IFRS) 13 не исключает использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению.

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

Понятие активности рынка

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

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



- 1) наличие котировок в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- 2) количество сделок в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости с финансовым инструментом не меньше 10;
- 3) минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 500 тыс. рублей;
- 4) кол-во дней, в которые заключались сделки, не меньше 3.

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

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

При несоблюдении всех этих условий рынок для данной ценной бумаги классифицируется как неактивный рынок.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

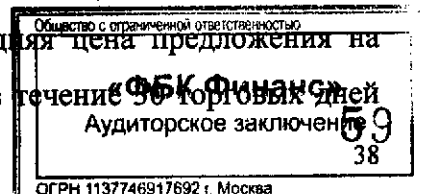
1-й уровень исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости, это ценовые котировки активных рынков. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

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 торговых дней.

В случае отсутствия указанной цены, последняя цена используется в течение 30 торговых дней с даты ее установки, далее используется последняя цена предложения на организованных торгах. В случае отсутствия цены предложения в течение 30 торговых дней



Банк использует для определения справедливой стоимости бумаги данные с других торговых площадок.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная (рыночная) цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк вправе для определения базовой составляющей справедливой стоимости выбрать данные о средневзвешенной (рыночной) цене любого из организаторов торговли независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торгов ценных бумаг.

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.

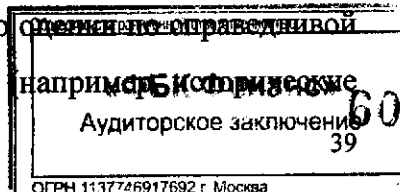
В случае отсутствия указанной цены, в качестве справедливой стоимости принимается среднеиндикативная цена, рассчитанная информационным агентством Bloomberg в ближайший из последних 30 торговых дней.

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.

3-й уровень исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его



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.

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

Профессиональное мотивированное суждение при определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка содержит следующую информацию:

- описание вида и наименование оцениваемого финансового инструмента;
- источники информации, используемые для оценки справедливой стоимости финансового инструмента;
- текущее состояние рынка финансового инструмента;
- анализ факторов, свидетельствующих об отсутствии активного рынка финансового инструмента;
- оценка уровня исходных данных;
- описание сопоставимых финансовых инструментов оцениваемому финансовому инструменту;
- метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента.

Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг на постоянной основе осуществляется мониторинг правильности оценки ценных бумаг по справедливой стоимости. Ежегодно, до утверждения Учетной политики на следующий год, контролер профессионального участника РЦБ совместно с Отделом оценки рисков осуществляет проверку адекватности методов определения справедливой стоимости ценных бумаг. О необходимости внесения уточнений в процедуры и результаты оценки портфеля, существенным образом влияющие на финансовые результаты деятельности и капитал, контролер профессионального участника докладывает в рамках Директоров.

Информация об исходных данных (рыночных ценах, средневзвешенных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иная информация, используемая при расчете справедливой стоимости, подлежит хранению не менее 5 лет в электронном и/или бумажном виде.

Информация о методах оценки ценных бумаг раскрывается неограниченному кругу лиц в рамках раскрытия информации в виде отчета эмитента ценных бумаг за 1 квартал текущего года, в пояснительной записке к годовому отчету по РСБУ.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по ценным бумагам осуществляется исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанного дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества активов или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По активам, отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за вычетом резерва под обесценение) представлена следующим образом:

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
До востребования и на 1 день	40 890	60 686
До 10 дней	9 651 026	2 014 910
До 20 дней	62 118	54 783
До 30 дней	214 401	433 238
До 90 дней	1 791 709	2 936 431
До 180 дней	2 146 290	3 421 285
До 270 дней	1 996 872	2 713 531
До 1 года	2 160 728	1 948 392
Свыше 1 года	8 136 777	6 758 796
Итого ссудная задолженность	26 200 811	20 342 052

Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

	На 01.01.2017г.
г. Москва и Московская область	22 198 540

Общество с ограниченной ответственностью
На 01.01.2016г.
«ФБК Финансы»
Аудиторское заключение
41
ОГРН 1137746917692 г. Москва

Воронежская область	1 393 930	608 962
Свердловская область	758 578	174 218
Красноярский край	774 430	52 128
Нижегородская область	475 686	159 963
Омская область	237 465	33 062
Пермский край	178 866	1 791 703
Ростовская область	107 070	502 075
Тверская область	31 819	235 820
г. Санкт-Петербург	44 418	642 018
Итого ссудная задолженность	26 200 811	20 342 052

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

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Ссуды, предоставленные клиентам	17 610 925	19 571 571
За вычетом резерва под обесценение	(1 060 629)	(1 244 429)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 550 296	18 327 142

4.3.1. Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам	7 263 659	12 481 726
Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса	3 257 621	4 596 710
Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса	5 611 215	630 691
Итого:	16 132 495	17 709 127
За вычетом резерва под обесценение	(948 399)	(1 156 154)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 184 096	16 552 973

4.3.2. Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Ипотечное кредитование	1 289 823	1 582 818
Потребительские кредиты	179 069	262 869
Автокредитование	9 538	16 757
Итого:	1 478 430	1 862 444
За вычетом резерва под обесценение	(112 230)	(88 275)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 366 200	1 774 169

Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям. Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.:

Анализ по секторам экономики:	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Торговля продуктами питания	3 022 643	2 592 229
Арендный бизнес	2 334 029	2 687 139
Торговля автомобилями и запчастями	1 772 464	1 895 278
Торговля товарами народного потребления	1 759 415	1 920 330
Промышленность	1 719 760	1 354 312
Физические лица	1 478 430	1 862 444
Торговля автомобильным топливом	1 214 856	1 002 076
Сфера услуг	1 105 201	1 800 000

Торговля товарами промышленного потребления	600 022	1 319 224
Финансовая отрасль	554 303	532 499
Транспорт	512 547	485 586
Строительство и реконструкция, девелопмент	459 345	796 139
Медицина и фармацевтика	275 066	148 871
Нефтегазовая и химическая отрасли	255 307	673 427
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	245 102	380 093
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	203 491	207 178
Издательство и полиграфия	54 802	57 798
Телекоммуникации	35 434	40 041
Прочее	8 708	8 708
	17 610 925	19 571 571
За вычетом резерва под обесценение	(1 060 629)	(1 244 429)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 550 296	18 327 142

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 1,1% по состоянию на 01.01.2017 г., а на 01.01.2016 г. составляла 1,4%. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает резервы в соответствии с реальными рисками, которые оцениваются на основании комплексного и объективного анализа всей информации о заемщике и рынке его функционирования. В результате консервативной кредитной политики Банка, сформированные резервы на потери по ссудам более чем в 5 раз покрывают величину просрочки.

Условные финансовые обязательства

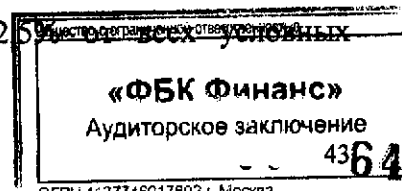
Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает финансовые инструменты с внебалансовыми рисками, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 770 187	4 422 081
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства	3 683 944	3 157 758
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	8 454 131	7 579 839

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. созданный резерв на потери по гарантиям составил 110 436 тыс. руб. (3% от портфеля гарантий) и 76 656 тыс. руб. (2,4% от портфеля гарантий) соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. созданный резерв на потери по условным обязательствам по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям составил 116 812 тыс. руб. (2,4% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) и 108 604 тыс. руб. (2,5% от всех условных

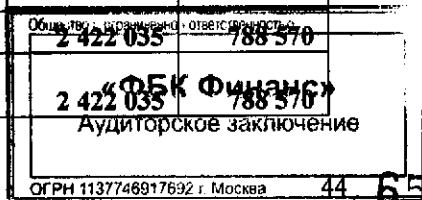


обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) соответственно.

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

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

На 01.01.2017г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долевые ценные бумаги (Акции)			
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	-	-
SWIFT	47	-	-
Вложения в дочерние и зависимые организации:			
ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	250	-	-
ОАО «Универсальная Лизинговая Компания»	101 956	-	-
Итого долевые ценные бумаги	102 258		
Долговые ценные бумаги:			
Облигации:			
Облигации федерального займа	4 382 748	-	-
Облигации кредитных организаций	810 854	-	-
Облигации российских компаний	852 243	-	-
Еврооблигации:			
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 626 488	286 008
Корпоративные эмитенты	609 571	2 727 279	704 967
Банки	-	-	482 127
Итого долговые ценные бумаги	6 655 416	4 353 767	1 473 102
Итого чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6 757 674	4 353 767	1 473 102
На 01.01.2016г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долевые ценные бумаги (Акции)			
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	-	-
SWIFT	47	-	-
Вложения в дочерние и зависимые организации:			
ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	250	-	-
ОАО «Универсальная Лизинговая Компания»	101 956	-	-
Итого долевые ценные бумаги	102 258		
Долговые ценные бумаги:			
Облигации:			
Облигации федерального займа	2 795 554	-	-
Облигации кредитных организаций	203 806	-	-
Облигации российских компаний	356 845	-	-
Еврооблигации:			
Еврооблигации Российской Федерации	758 668	-	247 723
Корпоративные эмитенты	244 108	2 273 661	540 847
Банки	-	148 374	-
Итого долговые ценные бумаги	4 358 981	2 422 035	788 570
Итого чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	4 461 239	2 422 035	788 570



По состоянию на 01.01.2017 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В течение 2016 г. Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, имеющих для продажи, из одной категории в другую.

Сведения о долях собственности в дочерних и зависимых обществах представлены в п.

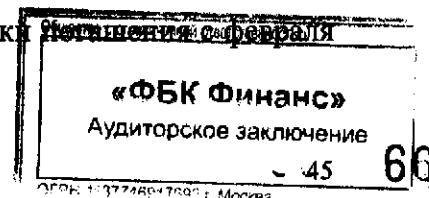
1.3. «Информация о наличии банковской группы».

4.5. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

На 01.01.2017г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Облигации:			
Облигации федерального займа	1 111 534	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-	-
Облигации российских компаний	-	-	-
Российские муниципальные облигации	354 392	-	-
Еврооблигации:			
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 030 941	196 361
Корпоративные эмитенты РФ	174 896	2 686 427	1 371 727
Банки	-	-	-
Иностранных государств	-	-	65 789
За вычетом резерва	(16 056)	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	1 624 766	3 717 368	1 633 877
На 01.01.2016г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Облигации:			
Облигации федерального займа	1 306 737	-	-
Облигации кредитных организаций	470 093	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-	-
Облигации российских компаний	887 613	-	-
Российские муниципальные облигации	403 444	-	-
Еврооблигации:			
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 298 530	246 219
Корпоративные эмитенты РФ	602 132	3 325 381	1 997 665
Банки	-	-	152 482
Иностранных государств	-	-	82 070
За вычетом резерва	(24 279)	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	3 645 740	4 623 911	2 478 436

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российской и иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01.01.2017 г. данные облигации имели сроки истечения: февраль



2017 года по апрель 2021 года (2015 г.: с февраля 2016 года по октябрь 2024 года), купонный доход от 3,035% до 11,4% годовых (2015 г.: от 3,035% до 11,4% годовых).

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

	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	6 976 011	7 117 477	10 748 087	10 722 644

Выбытие еврооблигаций в 2016 году произошло за счет их погашения в установленные сроки (в даты погашения и даты оферты). Банк не осуществлял продаж ценных бумаг из данного портфеля. Задержек платежа при погашении долговых обязательств и выплате процентного дохода по ним не возникало.

По состоянию на 01.01.2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение 2016 г. Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, удерживаемых до погашения, из одной категории в другую.

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 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.

Структура основных средств Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Авто-мобили	Мебель и оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	363 685	8 500	36 552	464 050	37 724	910 511		

Общество с ограниченной ответственностью
«ФБК Финанс»
 А560-884
 550-884
 347-6219

ОГРН 10377469476921 Москва

Приобретено в 2016г.	5 316	22	9 341	154 964	2 024	171 667	-	-
Выбытие в течение 2016г.	-	-	4 201	7 400	1 014	12 615	-	-
Переоценка на 01.01.2017 г.	361 063	2 278	-	-	-	363 341	199 608	163 733
Резерв под обесценение	-	-	-	(288)	-	(288)	-	-
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	-	94 887	-
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	730 064	10 800	41 692	611 902	38 734	1 432 616	857 378	575 238

Увеличение стоимости недвижимого имущества при переоценке, произведенной за 31.12.2016 г., объясняется изменением модели учета объектов основных средств, в связи с вступлением в действие с 01.01.2016 г. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

По состоянию на 01.01.2016 г. и ранее недвижимое имущество, входящее в состав основных средств, переоценивалось по текущей (восстановительной) стоимости, в соответствии с п.2.8 Приложения 9 к Положению Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При этом методика отражения оценки предусматривает доведение балансовой стоимости объекта до текущей (восстановительной) стоимости с пересчетом амортизации пропорционально изменению балансовой стоимости объекта.

Для последующей оценки объектов недвижимости по состоянию за 31.12.2016 г. 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 до

объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его остаточную стоимость.

Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Товарный знак «ПЛАТ-ФОРМА»	ПО со сроком использования свыше 1 года	ПО процессингового центра «ПЛАТ-ФОРМА»	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость ОС на 01.01.2016 г.	84	1 552	-	1 356	2 992	2 507	485
Приобретено за 2016г.	-	-	19 815	-	19 815	-	-
Выбытие за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость ОС на 01.01.2017 г.	84	1 552	19 815	1 356	22 807	4 428	18 379

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

Отчетные периоды	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки
Стоимость ВНОД на 01.01.2016 г.	695 549
Приобретено в 2016 г.	130 000
Выбытие в течение 2016 г.	22 000
Переоценка на 01.01.2017 г.	(9 744)
Переоценка за 31.12.2016 г.	8 386
Резерв под обесценение	-
Стоимость ВНОД на 01.01.2017 г.	802 191

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

Банку принадлежит недвижимое имущество, временно обремененное арендными обязательствами.

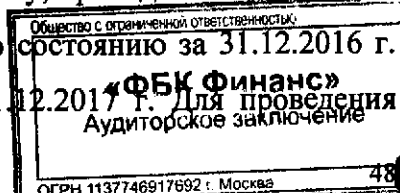
Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и запасы

на 01.01.2017 г. на 01.01.2016 г.

Приобретение, сооружение (строительство) ОС	7 700	2 438
Материальные запасы	13 386	13 460
Внеоборотные запасы	-	45 348
Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств и запасы	21 086	61 246

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка недвижимого имущества, принадлежащего Банку, проводится ежегодно на конец отчетного года. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию за 31.12.2016 г. Проведение следующей переоценки планируется не позднее 31.12.2017 г.



оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, привлекается независимый оценщик

Информация об оценщике:

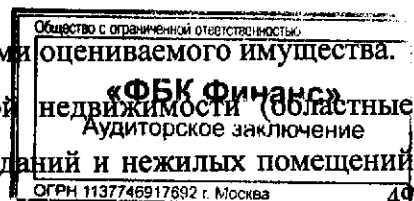
Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Эксэл Партнерс»
Основной государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739538287 Дата присвоения: 12.11.2002 г.
Место нахождения	Юридический адрес: 107078, Российская Федерация, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8 Почтовый
Контактная информация	Тел.: +7 (495) 789 65 86 / Факс: +7 (495) 789 65 86 доб. 126 www.xlpartners.ru
Свидетельство о членстве	Свидетельство о членстве №1174 от 5 мая 2008 г. в Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО) Адрес местонахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д. 32А
Оценщик:	Лопатин Алексей Юрьевич Свидетельство № 2391 от 30 мая 2008 г. о членстве в Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО) Адрес нахождения: 109147, г. Москва, ул. Таганская, д. 17/23, БЦ «Мосэнка Парк Тауэрс» Тел.: +7 (495) 789 65 86, lopatin@xlpartners.ru Диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 233308 Института профессиональной оценки, выдан 27.03.2008 г. Квалификация: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» Страховой полис № 1606PB40R1333-D0001 выдан САО «ВСК» 13 октября 2016 г. Срок действия: со 2 апреля 2016 г. по 1 апреля 2017 г. Страховая сумма: 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей Степень участия в проведении оценки объекта оценки – контроль качества
Лица, принимающие участие в оценке:	Евгеньева Анастасия Алексеевна Диплом о высшем образовании БВС № 0989943 Государственного университета – Высшая школа экономики, выдан 28.06.2000 г. Степень участия в проведении оценки объекта оценки – проведение расчетов, подготовка отчета.

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

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

Выбор того или иного подхода определяется особенностями оцениваемого имущества.

В городах с наиболее развитым рынком коммерческой недвижимости (областные центры, районные центры в Московской области) при оценке зданий и нежилых помещений



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

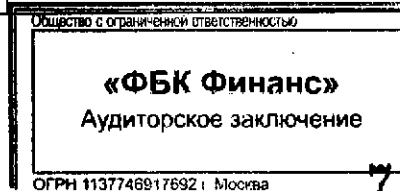
4.7. Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Требования по получению процентов	9 562	4 634
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	111 697	117 378
Прочие	8 450	7 012
Итого прочие финансовые активы	129 709	129 024
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	121 352	109 314
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	350	3 207
Прочие	28 004	23 079
Итого прочие нефинансовые активы	149 706	135 600
За вычетом резервов под обесценение	(67 721)	(14 317)
Итого активы	211 694	250 307

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

Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности.

	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Остаток на б/с 603, по активным счетам, в т.ч.	76 028	161 273
Остаток на б/с 60312	50 692	96 172
Остаток на б/с 474 по активным счетам	46 059	46 089



Сведения о длительности дебиторской задолженности «СДМ-Банк» (ПАО)

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47415	198	-	-	-	198
47423	26 617	11 130	-	37	37 784
47427	8 077	-	-	-	8 077
60302	8 803	-	-	-	8 803
60308	1 200	-	-	-	1 200
60310	384	-	-	-	384
60312	43 360	125	2 460	4 747	50 692
60323	11 427	-	-	486	11 913
60336	3 037				3 037

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций в балансе Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Кредиты банков, в т.ч.:	1 008 287	487 836
Субординированные кредиты	358 118	436 349
Корреспондентские счета других банков	50 169	51 487
Итого средства банков	1 008 287	487 836

4.9. Средства клиентов

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

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Срочные депозиты	27 558 520	25 016 061
Счета до востребования	16 804 967	16 509 672
Итого средства клиентов	44 363 487	41 525 733

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

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Анализ по секторам:		
Физические лица	30 432 121	26 275 356
Торговля и услуги	8 656 216	9 600 166
Финансовая	1 040 029	1 254 313
Наука и образование	846 556	886 009
Транспорт	843 832	828 401
Строительство	795 895	744 985
Недвижимость	504 920	659 829
Промышленность	464 747	481 821
Нефтегазовая и химическая отрасли	214 584	200 858
Связь	105 104	98 381
Государственные и муниципальные организации	84 984	98 269
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	47 561	44 509
Прочие	326 948	352 836
Итого средства клиентов	44 363 487	41 525 733

«ФБК Фирма»
Аудиторское заключение
ОГРН 1137746917692 г. Москва 72

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

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Облигации	-	230 435
Расчетные векселя	569 030	303 413
Дисконтные векселя	315 634	102 791
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	884 664	636 639

В марте 2016 года «СДМ-Банк» (ПАО) погасил внутренний облигационный займ на сумму 230 млн. рублей в установленный срок, предпочитая не замещать его новым размещением, поскольку текущие ставки на финансовых рынках не представляют интереса для Банка с точки зрения привлечения финансирования.

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте (долларах США). По состоянию на 01.01.2017 г. эти векселя имели сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2022 года. Сумма процентов и дисконта, подлежащая к выплате в рублях, составила 8 929 тыс. руб. (2015 г.: 8 348 тыс. руб.)

Просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует.

4.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	249 173	95 235
Обязательства по уплате процентов	182 070	109 852
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 105	14 330
Итого прочие финансовые обязательства:	432 348	219 417
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по уплате налогов и взносов во внебюджетные фонды	29 881	36 059
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 306	86 021
Прочие	32 399	41 193
Итого прочие нефинансовые обязательства:	129 586	163 273
Итого прочие обязательства	561 934	382 690

Сведения об остатках средств на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2017 г. отражены следующим образом:

Дата зачисления на счет 47416	Валюта счета
-------------------------------	--------------

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

Сумма

73

ОГРН 1137746017892 : Москва

26.12.2016	RUB	2 250
27.12.2016	RUB	500
28.12.2016	RUB	618
29.12.2016	RUB	2 200
30.12.2016	RUB	3 356
Итого остаток на счете 47416		8 924

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

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

Сведения о длительности кредиторской задолженности «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2017 г. отражены в нижеприведенных таблицах.

Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности.

	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Остаток на б/с 603 по пассивным счетам, в т.ч.	483 279	217 315
Остаток на б/с 60311	31 173	62 663
Остаток на б/с 60322	35 999	23 358
Остаток на б/с 60335	23 472	-
Остаток на б/с 60349	139 041	-
Остаток на б/с 474 по пассивным счетам (за исключением 47425)	214 334	153 521

Сведения о длительности кредиторской задолженности на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47411	69 455	20 928	75 568	1 331	167 281
47416	8 924				8 924
47422	20 453	9 562		2 887	23 340
47426	3 826			1 318	14 789
60301	166 742				166 742
60305	26 660	60 000			86 660
60309		58			58
60311	31 173				31 173
60313	134				134
60322					35 999
60335	5352	18 120			23 472
60349					139 041

Общество с ограниченной ответственностью
«ФБК Финансы»
 Аудиторское заключение

4.12. Информация о величине уставного капитала Банка

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

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

Величина уставного капитала в течение 2016 года не изменялась. Все акции, формирующие уставный капитал Банка, размещены и оплачены.

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

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

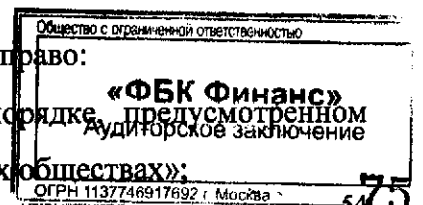
В соответствии с уставом Банка акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкуп акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам компетенции названного органа управления;
- получать дивиденды, в размере и порядке, предусмотренным общим собранием акционеров Банка;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

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



- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкупа акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в размере, установленном настоящим Уставом;
- получить за каждую привилегированную акцию стоимость, выплачиваемую при ликвидации Банка (ликвидационную стоимость) в размере 30 % (тридцать процентов) от номинальной стоимости привилегированной акции Банка;
- участвовать в общих собраниях акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также при решении вопроса об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

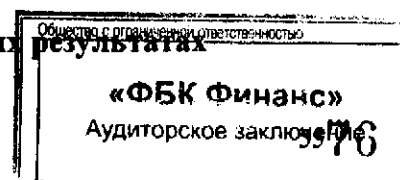
- при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций;
-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

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Ограничений прав акционеров Банка, включая ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не предусмотрено, иных ограничений на выплату дивидендов, за исключением ограничений, установленных ст.43 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», не установлено.

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах



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

Финансовый результат по итогам 2016 г. представлен следующим образом:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Прибыль до налогообложения	1 555 992	1 093 486
Возмещение (расход) по налогам	(302 485)	(219 938)
Прибыль после налогообложения	1 253 507	873 548

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

В отчетном периоде Банком было обесценено имущество (детские вещи, детская мебель), полученное ранее по соглашению об отступном. Данное имущество было уценено на 95 % от балансовой стоимости. Сумма обесценения составила 2 790 тыс. руб.

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

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 163 396 тыс. руб., расходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составляют 3 885 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов (реализованные курсовые разницы) составляют 159 511 тыс. рублей. По результатам исключения из состава переоценки счетов в иностранной валюте сумм финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованные курсовые разницы составят (-965 826) тыс. рублей.

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

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Налог на имущество	20 282	11 825
Земельный налог	628	606
Транспортный налог	247	240
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	3	3
Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ	78	86
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	2 466	
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	23 704	12 760
Налог на прибыль (20%)	319 657	0
Налог с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	87 554	51 604
Итого налог на прибыль	407 211	51 604
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(204 726)	(574)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	302 485	219 938

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение
ОГРН 1137746817692 г. Москва 56 77

В течение 2016 года новые налоги не вводились. Изменилась ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермского края. На 2016 г. ставка установлена в размере 15%.

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

Информация об основных компонентах отложенных налоговых активов и обязательств на 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименование актива (содержание операции)	Отложенные налоговые обязательства «+» / Отложенные налоговые активы «-»	
		Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала
1.	Ценные бумаги	158 107	24 401
2.	Основные средства	(2 893)	62 875
3.	Проценты по ссудам III-V категории качества	(7 831)	-
4.	Резерв на возможные потери	(109 289)	-
	Итого отложенные налоговые обязательства	38 094	87 276

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

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

5.5. Информация о вознаграждениях работникам.

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

Информация о вознаграждениях

№ п/п	Виды выплат	На 01.01.2017г.	Доля	На 01.01.2016г.	Доля
1.	Оплата труда	435 206	47,10%	414 702	57,05%
2.	Премии	301 118	32,58%	247 186	34,01%
3.	Компенсация за неиспользованный отпуск	2 977	0,32%	3 492	0,48%

Общество с ограниченной ответственностью
«Финанс»
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1137746917892 г. Москва 57 78

4.	Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков	57 235	6,19%	54 379	7,48%
5.	Материальная помощь	2 438	0,26%	637	0,09%
6.	Больничные листы	899	0,10%	729	0,10%
8.	Сдельная оплата труда	4 253	0,46%	5 708	0,79%
9.	Долгосрочные вознаграждения (отсроченная часть)	120 029	12,99%	-	-
	Итого	924 155	100%	726 835	100%

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

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

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

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

Структура собственных средств Банка на 01.01.2017 г. представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	6 608 763	100
Основной капитал	4 945 849	74,84
Дополнительный капитал	1 662 914	25,16

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

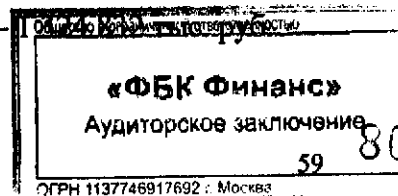
- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 353 873 тыс. руб., привилегированными акциями – 25 тыс. руб.;
- эмиссионный доход – 298 758 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах – 53 312 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 4 360 466 тыс. руб.

Сумма показателей, уменьшающих сумму основного капитала составила 120 585 тыс.руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями и за счет капитализации – 1 061 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 213 933 тыс. руб.;
- субординированный кредит по остаточной стоимости – 123 088 тыс. руб. В расчет капитала вошли три субординированных кредита, учитываемых по амортизированной стоимости со сроками погашения 01.03.2017 г. и 31.12.2018 г.;

- нераспределенная прибыль текущего года с учетом порядка расчета капитала, в соответствии с Положением Банка России 28 декабря 2012 г. № 395-П – 1 061 246 800 руб.



Решение о выплате дивидендов по итогам 2015 г. общим собранием акционеров не принималось, соответственно, дивиденды по итогам 2015 г. не начислялись и не выплачивались. На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи, с чем решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года не принималось.

6.3. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 1 января 2017 года составило 8% (2015 г.: - 10%).

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков». На 01.01.2017 г. значение норматива достаточности капитала Банка Н1 составило 14,15%. (на 01.01.2016г. – 11,54%).

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

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

На 01.01.2017 г. основной капитал составил 4 495 849 тыс. руб.

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составляют 120 585 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском составила 56 859 065 тыс. руб.

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

Показатель финансового рычага на отчетную дату составил – 8,70 %.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	2 885 349	4 010 842
Корреспондентские счета в других банках	2 449 480	4 312 068
За исключением активов, по которым существует риск потерь	(66 499)	(78 804)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 268 330	8 244 106

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

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

8.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

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

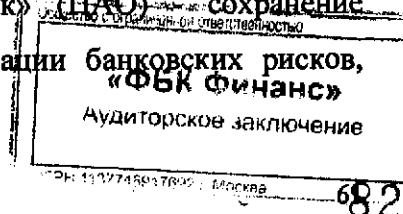
- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный, фондовый, процентный);
- операционные риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск мошенничества;
- социальный и экологический риски.

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

8.2. Риски и система управления рисками

8.2.1. Система управления рисками

Первоочередная цель системы управления рисками «СДМ-Банк» (ПАО) – сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации



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.

«СДМ-Банк» (ПАО) 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.

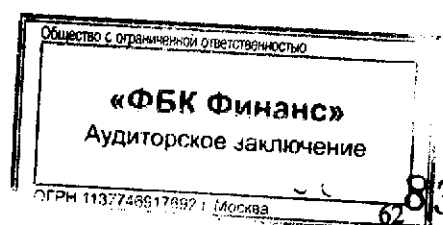
Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации.

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.

А 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.

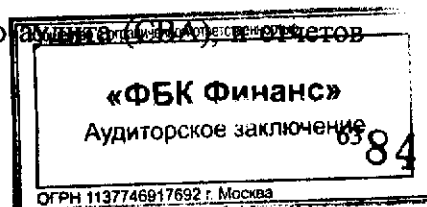
Положение о Совете директоров и Положение о Правлении Банка определяют ответственность и компетенцию Совета директоров, Председателя Совета директоров, Правления, Председателя Правления и его заместителей в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому 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 результатов проверок, проводимых Службой внутреннего аудита (СВА), и отчетов об исправлении выявленных нарушений.



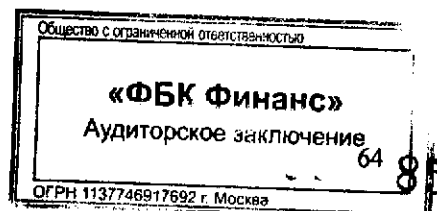
Председатель Правления Банка возглавляет Кредитный, Инвестиционный, Кадровый и Клиентский комитеты. Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления возглавляет Комитет по проблемным активам и Комитет по технологии и автоматизации. Член Совета Директоров возглавляет Проектный комитет Банка.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

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

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

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

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



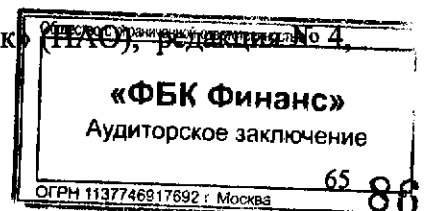
Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по видам рисков, а также карт рисков по основным направлениям деятельности Банка.

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

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

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

- + Положение о банковских рисках «СДМ-Банк» (ПАО)), редакция № 16, утверждена на Совете Директоров 25.07.2016 г.;
- + Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 12, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- + Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Физические лица), редакция № 7, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- + Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Юридические лица и предприниматели), редакция № 12, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- + Порядок контроля за рисками по кредитам, выдаваемым связанным с банком лицам, утверждена 15.10.2015 г. Членом Правления – Первым заместителем Председателя Правления;
- + «Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 10.0, утверждена на Совете директоров 05.08.2015 г.;
- + Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 29.06.2016 г.
- + Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 31, утверждена на Совете директоров 26.10.2016 г.;
- + Положение о порядке управления рыночным риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 4, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;



- ✦ Положение об управлении операционными рисками «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 11, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- ✦ Положение об организации управления правовым риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 5, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- ✦ Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 6, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- ✦ «Социально-экологическая политика «СДМ-Банк» (ПАО)», редакция № 2, утверждена на Совете директоров 25.07.2016 г.;
- ✦ Положение об обработке и защите персональных данных в «СДМ-Банке» (ПАО), редакция № 3, утверждена Председателем Правления 18.10.2011 г.;
- ✦ Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержден 16.09.2015 г. Председателем Правления;
- ✦ Положение о стресс-тестировании «СДМ-Банк» (ПАО), утверждено на Совете директоров 11.09.2015 г.;
- ✦ Порядок подбора кандидатов на вакантные должности и оформления на работу, редакция № 6, утвержден приказом Члена Правления - Первого Заместителя Председателя Правления 27.06.2016 г.;
- ✦ Положение об оплате труда и материальной мотивации работников СДМ-Банк (ПАО), утверждено на Совете директоров 21.03.2016 г.;
- ✦ Правила (критерии) фрод-мониторинга от 27.07.2016.;
- ✦ Карточки контроля подразделений Банка, утверждаемые приказом Члена Правления - Первого Заместителя Председателя Правления.

8.2.2. Риск ликвидности

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

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

- краткосрочный прогноз ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
- анализ текущего состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития и разработка действий по восстановлению ликвидности;
- ежедневный контроль нормативов деятельности Банка;
- формирование срочной структуры требований и обязательств;
- разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного разрыва ликвидности

- пересмотр и утверждение изменений Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющих лимиты на инструменты и контрагенты, а так же постоянный мониторинг актуальности оценки рисков по эмитентам и заемщикам.

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

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

С целью управления риском ликвидности, Банком проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия. На основе данного исследования Банк определяет следующие риски фондирования:

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

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

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

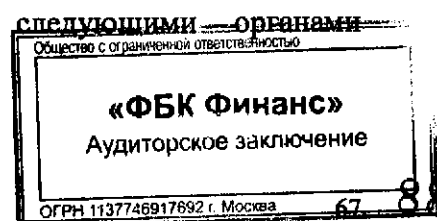
Значение нормативов

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

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

Контроль риска ликвидности также осуществляется следующими органами управления:

- Совет Директоров;



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

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

- 91% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный перечень Центрального Банка Российской Федерации. Данные ценные бумаги выступают в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ для привлечения средств на краткосрочный период;
- Часть депозитов клиентов регулярно продлевается;
- Заключены договоры кредитования с Банком России на условиях привлечения денежных средств под обеспечение активами;
- Заключен договор с Банком России, предусматривающий возможность привлечения денежных средств под залог кредитного портфеля Банка;
- Проводится регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Банка, с тем, чтобы обеспечить соблюдение всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

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

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

8.2.3. 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, отдел технических специалистов, департамент клиентского бизнеса, и другие. На каждом этапе прохождения кредитной заявки соответствующие подразделения отвечают за четко определенные зоны риска.

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

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 индикаторов, 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, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;

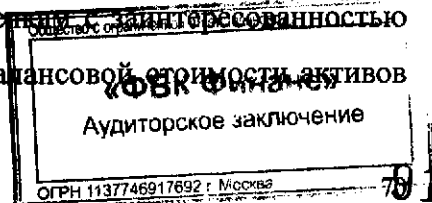
Кредитные комитеты филиалов – в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);

Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний (связанными считаются акционеры Банка с пакетом свыше 5% голосующих акций, аффилированные лица, инсайдеры);

Совет директоров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки до 2% от балансовой стоимости активов Банка;

Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 15% от капитала Банка (кроме кредитования дочерних компаний Банка). С 2017 года данный показатель планируется снизить до 14%;

Общее Собрание Акционеров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки свыше 2% от балансовой стоимости активов 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 01.01.2017 уровень резервов по кредитному портфелю составил 6,0%, при этом уровень просроченной задолженности составил 1,1%.

Классификация осудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по срокам.

[illegible]

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П в «СДМ-Банк» (ПАО) на 01.01.2017 г. представлена следующим образом:

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

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требо вания	требования	требования	требования
		по ссуда м	по получению процентных доходов	по ссудам	по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч:	20 761 441	51 620	19 589 780	65 729
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	297	-	297	-
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.2.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.3	Объем просроченной задолженности	430 569	1 225	337 927	4 324
1.4	Объем реструктурированной задолженности	1 655 169	-	3 526 803	-
2	Классификация задолженности (п.1) по категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	3 150 884	1 584	9 839	-
2.2	II	15 644 765	10 657	17 887 725	13 087
2.3	III	1 413 628	1 863	880 067	33
2.4	IV	115 645	-	548 211	-
2.5	V	436 519	802	263 938	4 205
3	Обеспечение всего, в т.ч.:	276 994	-	337 296	-
3.1	I категории качества	3 207	-	10 884	-
3.2	II категории качества	273 787	-	326 412	-
4	Расчетный резерв на возможные потери	1 337 624	X	1 585 024	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 060 630	X	1 247 728	X
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 060 630	6 500	1 247 728	10 156
6.1	II	437 768	536	460 972	544
6.2	III	161 195	408	156 561	23
6.3	IV	25 376	12	366 504	12
6.4	V	436 291	955	263 691	4 358

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФБК Финанс»
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1137746917692 : Москва

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 8 % против 18 % по состоянию на 01.01.2016 г.

Среди кредитов, отнесенных банком к разряду реструктурированных, по которым обслуживание долга признано «хорошим», основную массу занимают кредиты, имеющие пролонгацию срока действия или изменение графика погашения. При этом данные реструктуризации кредитов не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков, носят объективный характер, связаны в основном с изменившимися условиями работы с контрагентами. Кроме того, в числе реструктурированных ссуд представлены ссуды, по которым была снижена процентная ставка на величину большую, чем снижалась ключевая ставка Банка России. Учитывая вышеизложенное, перспективы погашения реструктурированных кредитов банк оценивает, как высокие.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в «СДМ-Банк» (ПАО) на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. представлены следующим образом:

Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери.

Наименование показателя	01.01.2017 г.			01.01.2016 г.			И изменения	
	Сумма, тыс.руб.	РВП, тыс.руб.	Отношение РВП к размеру, %	Сумма, тыс.руб.	РВП, тыс.руб.	Отношение РВП к размеру, %	Сумма, тыс.руб.	РВП, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	8 320 342	222 757	2.68	7 416 265	180 254	2.43	904 077	42 503
неиспользованные кредитные линии	4 636 398	112 320	2.42	4 257 757	103 599	2.43	378 641	8 721
выданные гарантии поручительства	3 683 944	110 437	3.00	3 157 757	76 655	2.43	526 187	33 782
аккредитивы	-	-	-	751	-	-	(751)	-
Прочие инструменты	555 266	15 132	2.73	548 313	12 963		6 953	2 169
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего	133 789	4 494	3.36	164 324	5 002	3.04	(30 535)	(508)

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
		актива	обязательства		
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	2 742	5 792	185 038	188 524
1.1	иностранная валюта				
1.2	драгоценные металлы				
1.3	ценные бумаги				
1.4	Производные финансовые инструменты	2 742	5 792	185 038	188 524
1.5	другие				

Общество с ограниченной ответственностью
ОФБК Финанс
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1137746817692 г. Москва

Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 133 789 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2016 г. он снизился на 30 535 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери составляет 4 494 тыс. руб., что на 508 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 01.01.2017 г. «СДМ-Банк» (ПАО) является стороной 37 -н судебных процессов. Исковые требования, в основном, касаются взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 266 842 тыс. рублей. Резерв по указанной задолженности сформирован в полном объеме и в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П.

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

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

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

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

На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения
			«ФНП «Финансы» Аудиторское заключение
		ОГРН 1137746817692 г. Москва	

портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций.	портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций
	при увеличении котировок на 20%	при уменьшении котировок на 20%		при увеличении котировок на 20%	при уменьшении котировок на 20%
6 305	1 261	(1 261)	4 862	972	(972)

Политика Банка по управлению процентным риском включает:

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

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

тыс. руб.

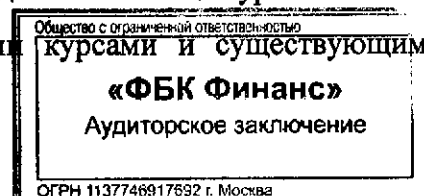
На 01.01.2017 г.			На 01.01.2016 г.		
Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
портфеля облигаций	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при увеличении котировок на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при уменьшении котировок на 20%	портфеля облигаций	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при увеличении котировок на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при уменьшении котировок на 20%
13 340 032	2 668 006	(2 668 006)	8 069 102	1 613 820	(1 613 820)

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

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

Основными инструментами минимизации валютного риска Банка являются:

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



Структура рыночного риска Банка представлена следующим образом:

	на 01.10.2016 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	12 471 500	7 013 438
Процентный риск:	996 712	560 297
Общий	233 697	138 967
Специальный	763 015	421 330
Фондовый риск:	1 008	778
общий	504	389
специальный	504	389
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
валютный риск, всего, в том числе:	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-

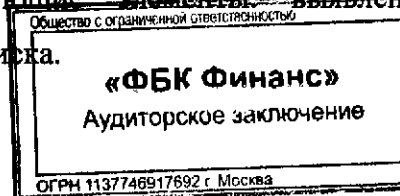
В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска представлена:

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими справедливую стоимость и классифицированными Банком как оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2017 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 13 340 032 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.- 8 072 698 тыс. руб.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01.01.2017г. данная величина составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2016г.- 0 тыс. руб.).

8.2.5. Операционный риск

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



Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска. В ходе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи возможного пересечения полномочий и ответственности подразделений.

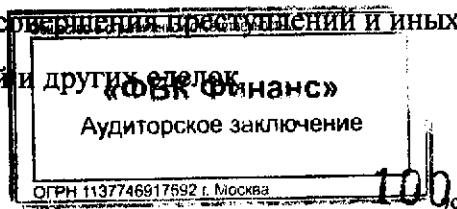
Банком определены основные принципы управления операционным риском в зависимости от причин и источников его возникновения.

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

- взвешенная кадровая политика;
- система последующего контроля за операциями во всех подразделениях банка;
- документальное персональное разделение полномочий и ответственность топ-менеджеров Банка;
- разделение функций бэк - и фронт - офисов;
- проверка сотрудников Банка силами Управления экономической безопасности;
- разделение прав доступа в автоматизированных банковских системах и помещении Банка.

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

- персональная ответственность сотрудников за соблюдение действующего законодательства, закреплённая в должностных инструкциях;
- проведение на постоянной основе аттестации, обучения сотрудников Банка;
- определение в качестве приоритетной задачи Службы внутреннего контроля (СВК) - контроль за соблюдением законодательства всеми подразделениями и сотрудниками Банка;
- закрепление ответственности руководителей самостоятельных подразделений за отслеживание соблюдения законодательства сотрудниками подразделений.
- закрепление ответственности сотрудников за материальный ущерб, нанесённый Банку в результате осуществления своей деятельности (договоры индивидуальной и коллективной материальной ответственности);
- закрепление функциональных обязанностей, в том числе в системе управления рисками (в том числе операционным) за каждым подразделением Банка в Положениях о подразделениях;
- распределение функций между коллегиальными органами Банка, в том числе в системе управления рисками (Система комитетов, Система постоянно действующих комиссий);
- система многоуровневого контроля над совершаемыми операциями и сделками;
- распределение должностных обязанностей и прав доступа между сотрудниками Банка в целях исключения конфликта интересов, условий его возникновения, совершения проступков и иных противоправных действий при проведении банковских операций и других сделок.



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

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

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

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

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

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

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

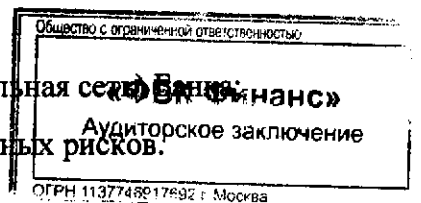
Контроль исправной работы технических средств, автоматизированных информационных систем Банка осуществляется внутри подразделения, ответственного за обеспечение бесперебойной работы (Департамент информационных технологий), и подразделением, осуществляющим мониторинг и регистрацию сбоев в системах (Управление поддержки клиентов).

и мониторинга информационных систем Банка). Контроль над устранением сбоев выполняется должностными лицами и коллегиальными органами Банка в текущем режиме. Департамент информационных технологий осуществляет ряд процедур, направленных на минимизацию возможности и последствий сбоев в системах:

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Банк фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Реестре сбоев в работе Банка. Реестр используется как аналитическая база возникших сбоев в работе, понесенных в связи с этим операционных убытков, сведений о видах и размерах убытков. Ответственность за ведение Реестра возложена на исполнительного директора. Ежедневно данный Реестр представляется на утреннее Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролю за рисками. Анализ уровня рисков проводится по ключевым индикаторам, таким как:

- размер выплат по жалобам и претензиям клиентов;
- суммы недостач в кассовых узлах, банкоматах, терминалах самообслуживания;
- количество принятых и обработанных жалоб / претензий;
- количество увольнений по инициативе работодателя, в т.ч.:
 - специалиста подразделения, чел.;
 - руководителя подразделения, чел.
- количество увольнений по инициативе работника, в т.ч.:
 - специалиста подразделения;
 - руководителя подразделения.
- продолжительность простоя в работе основных каналов связи;
- продолжительность простоя в работе основного сервера АБС (автоматизированная банковская система);
- продолжительность простоя в работе каналов связи с банкоматами;
- продолжительность простоя процессингового центра;
- продолжительность простоя внутри ЛВС (локальная вычислительная сеть Банка);
- прямой ущерб имуществу Банка в результате прочих операционных рисков.



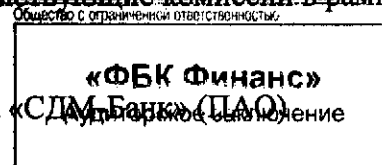
Уровень риска (низкий, средний, высокий) определяется исходя из значения каждого индикатора.

В целях минимизации операционных рисков в 2016 году были осуществлены также следующие мероприятия:

- в декабре 2014 года внедрено видеонаблюдение в броневидах, в 2016 году велось усовершенствование данной технологии;
- внедрена система мониторинга ИБ - инцидентов на базе IBM Qradar, идёт её развитие и совершенствование. Мониторинг наиболее критичных инцидентов ведется в круглосуточном режиме;
- внедрена новая технология первичной выдачи и восстановления пароля для доступа в сеть;
- проведена оценка рисков имеющихся прав доступа в Диасофт, минимизированы права доступа по высокорисковым операциям;
- внедрена новая технология выявления платежей банкротов и в пользу банкротов в системе Диасофт;
- подтверждено соответствие PCI DSS (получили сертификат);
- проведёна самооценка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.06.2012 г. № 382-П «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (итоговый показатель $R_{пс} = 0.8$);
- модернизирована система защиты от DDoS-атак (замена старой системы Internet Umbrella на систему нового поколения АРБР);
- внедрён шлюз инкассации;
- проведёно очное обучение всех сотрудников Банка по информационной безопасности и последующая проверка знаний;
- завершён проект по повышению отказоустойчивости процессинга;
- проведено ежегодное тестирование аварийных планов ИТ-сервисов банка;
- завершается проект по сегментированию компьютерной сети с ограничением взаимного доступа между объектами сети.

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основными коллегиальными органами, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющими контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагается на оперативные совещания и постоянно действующую комиссию в рамках их полномочий.

Максимально-допустимый уровень операционного риска



Показатели деятельности		01.01.2017 г.
1	Капитал	6 608 763
2	Активы банка с учетом риска (для расчета H1)	46 699 399
3	H1	14,15 %
4	Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка	1 417 958

8.2.6. Риск концентрации

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

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

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

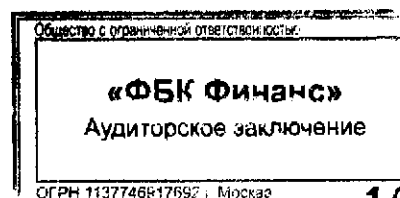
Особое внимание Банк уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

8.2.7. Социальный и экологический риски

Стратегическое сотрудничество «СДМ-Банка» (ПАО) с Европейским банком реконструкции и развития повлекло принятие Банком социально-экологической политики в соответствии с международными требованиями.

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

- стандарты и условия труда, включая охрану здоровья и технику безопасности;
- деятельность с использованием вредных или эксплуататорских форм принудительного труда/ детского труда;
- незаконную дискриминацию, или практику, не позволяющей работникам осуществлять свои законные права на свободу объединений и на ведение коллективных переговоров;
- последствия для местного населения в таких областях, как здоровье и безопасность населения;
- вопросы равноправия полов;
- вопросы культурного различия;



- вопросы вынужденного переселения и доступности основных услуг.

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

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

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

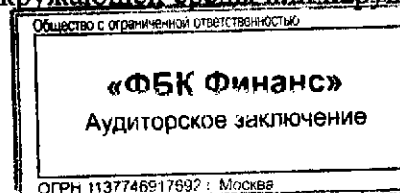
«СДМ-Банк» (ПАО) совместно с консультантами ЕБРР разработал и внедрил экологическую политику, которая определяет экологический риск как вероятность изменения и/или разрушения (гибели) экологического объекта вследствие изменений в окружающей среде.

Экологический риск включает воздействие на природную и человеческую среду в результате промышленной деятельности, а именно, загрязнение воздуха, загрязнение морской и пресной воды, хранение, переработка или захоронение отходов, загрязнение земель, воздействия на растения и животных.

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

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

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



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

8.2.7 Правовой риск

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

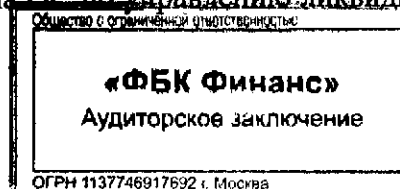
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

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

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



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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

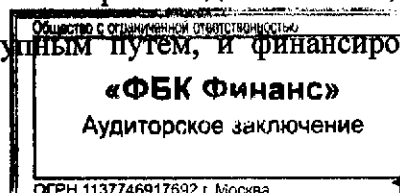
В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

8.2.8 Риск потери деловой репутации

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

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



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

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в «СДМ-Банк» (ПАО)» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

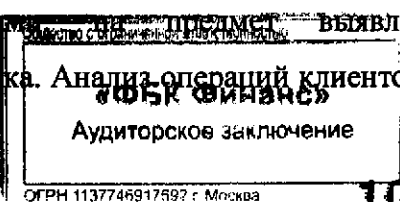
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

В целях выявления и предотвращения риска потери деловой репутации Банк:

- анализирует операции, осуществляемые клиентами на предмет выявления сомнительных операций, несущих репутационный риск для Банка. Анализ операций клиентов на



предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с внутренними технологиями Банка.

- осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с внутренними технологиями банка;

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

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

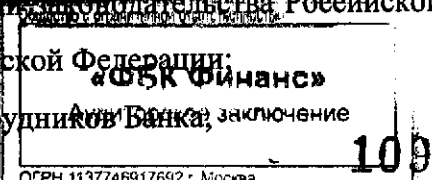
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;



- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

8.2.9 Стратегический риск (риск принятия неверных управленческих решений)

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

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

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

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

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

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

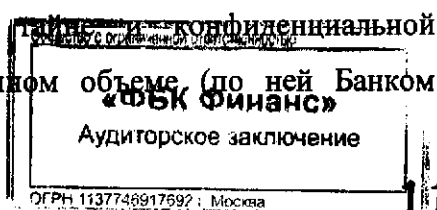
Стратегия развития Банка утверждается на Совете Директоров. При изменении внешних и внутренних условий в целях минимизации стратегического риска Банк пересматривает стратегию своего дальнейшего развития.

Контроль за выполнением стратегии развития Банка осуществляет Председатель Совета Директоров.

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

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

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



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

8.2.10 Географическая концентрация

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

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

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства	1 952 264	-	-	-	2 064 882	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 349 369	-	-	-	2 214 492	-	-	-
2.1.	Обязательные резервы	416 284	-	-	-	268 982	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	679 557	666	1 769 257	-	784 882	3 130	3 524 056	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 596	-	278 404	-	504 326	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	26 197 738	821	2 252	-	20 335 458	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

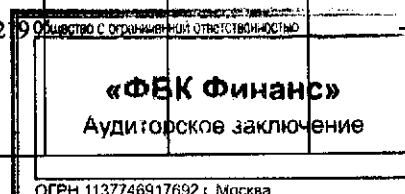
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 : Москва

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 060 599	-	4 523 944	-	4 464 853	-	3 206 991	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102 206	-	-	-	102 206	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 693 228	-	4 282 783	-	4 710 947	-	6 037 140	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	48 753	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	410 539	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 416 894	-	-	-	1 104 906	-	-	-
11	Прочие активы	209 956	-	1 738	-	247 957	-	2 350	-
12	Всего активов	43 145 201	1487	10 858 378	-	36 892 455	3 279	12 773 934	3 038

II. ПАССИВЫ

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	607 000	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	650 169	-	358 118	-	51 487	-	436 349	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 009 681	43 864	1 250 255	59 687	40 052 067	53 974	1 355 020	64 672
15.1	Вклады физических лиц	30 027 561	41 328	307 211	56 021	25 773 216	53 974	385 177	62 989
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 792	-	-	-	1 254	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	884 664	-	-	-	636 639	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	136 919	-	-	-	7 115	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	125 370	-	-	-	612 497	-	-	-
20	Прочие обязательства	561 934	-	-	-	382 690	-	-	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	242 383	-	-	-	198 219	-	-	-



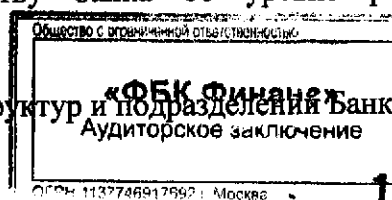
	резидентами офшорных зон								
22	Всего обязательств	45 616 912	43 864	1 608 373	59 687	42 548 968	53 974	1 791 369	64 672
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
23	Средства акционеров (участников)	271 888	-	53 312	30 210	271 888	0	53 312	30 210
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	298 758	-	-	-	298 758	-	-	-
26	Резервный фонд	53 312	-	-	-	53 312	-	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	71 695	-	-	-	3 453	-	-	-
28	Переоценка основных средств	283 532	-	-	-	142 324	-	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 360 466	-	-	-	3 486 918	-	-	-
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 246 737	-	-	-	873 548	-	-	-
31	Всего источников собственных средств	6 669 910	-	53 312	30 210	5 130 201	-	53 312	30 210
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 928 561	-	-	-	5 087 840	-	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 683 944	-	-	-	3 157 757	-	-	-

При составлении представленной годовой отчетности Банка, корректировки состава денежных средств и их эквивалентов, в связи с ограничениями их использования не производились.

8.2.11 Система контроля управления банковскими рисками

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

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



- многоуровневость внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

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

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

Совет директоров, Комитет по управлению рисками при Совете директоров	<ul style="list-style-type: none"> ♦ выработка общей стратегии и тактики управления рисками в Группе; ♦ определение допустимого для Группы уровня рисков в целом по группе и отдельно по направлениям деятельности; ♦ общий контроль функционирования системы управления рисками
Председатель Совета Директоров	<ul style="list-style-type: none"> ♦ предварительное одобрение всех направлений риск-менеджмента; ♦ предварительное одобрение основных принципов всех политик (тарифная, учетная, резервная, процентная, клиентская и проч); ♦ согласование направлений деятельности подразделений безопасности: экономической, информационной и физической
Правление банка	<ul style="list-style-type: none"> ♦ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рисками; ♦ обеспечение сбалансированности пассивов и активов Группы; ♦ осуществление контроля адекватности параметров управления рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; ♦ контроль над соответствием доходности определенного направления деятельности Группы уровню соответствующих рисков
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> ♦ организация и утверждение внутренних порядков и процедур; ♦ разработка системы контроля за соблюдением лимитов, процедур, нормативов; ♦ контроль за исправлением всех сбоев и нестандартных ситуаций
Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления	<ul style="list-style-type: none"> ♦ контроль за разработкой методологии оценки и контроля за рисками
Директор по рискам, Департамент Банковских рисков Банка	<ul style="list-style-type: none"> ♦ выполнение функций по выявлению, оценке и контролю за банковскими рисками на независимой основе; ♦ разработка методологии оценки и контроля за рисками; ♦ постоянный мониторинг уровня рисков; ♦ выявление потенциально-возможных рисков; ♦ разработка мер по предотвращению реализации потенциальных рисков; ♦ контроль за соблюдением, установленных в Группе процедур в целях минимизации рисков; ♦ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления риском; ♦ доведение до сведения членов Правления и Совета Директоров информации об уровне рисков

Общество с ограниченной ответственностью
«ФБК Финанс»
 Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

Руководители структурных подразделений (контроль на местах)	<ul style="list-style-type: none"> ♦ постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений установленных процедур, влияющих на состояние и размер рисков; ♦ контроль выполнения мероприятий по предотвращению возникновения убытков
--	--

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

8.2.12 Информация об управлении капиталом

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

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

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

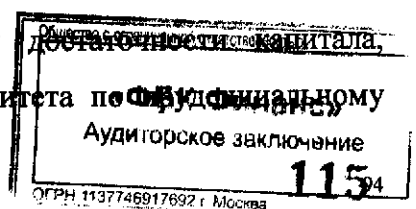
Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по надзору и регулированию банков.



надзору. Группа применяет рекомендации, изложенные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Группа использует следующие методы, установленные Базельским соглашением:

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

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

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

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

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

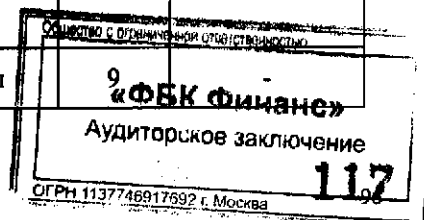
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2016 года	355 410	298 758	3 453	142 324	4 360 466	5 160 411
Итого совокупный доход за период	-	-	95 740	113 260	1 306 819	1 515 819
1 января 2017 года	355 410	298 758	99 193	255 584	5 667 285	6 676 230

Раскрытие всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) и уровня достаточности капитала приведены в следующей таблице:

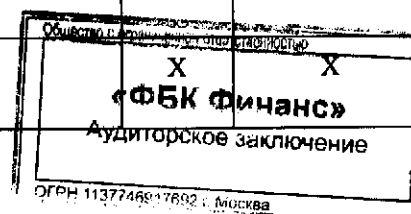
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

Общество с ограниченной ответственностью
«ФБК Финанс»
 Аудиторское заключение 11695
 ОГРН 11377469

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	654 168	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	652 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	652 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 512	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 539 174
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	45 371 774	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	123 088	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 539 174
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	123 088
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 416 894	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные			"Нематериальные активы		



	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	18 379	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	18 379
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	125 370	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных	3, 5, 6, 7		X	X	X

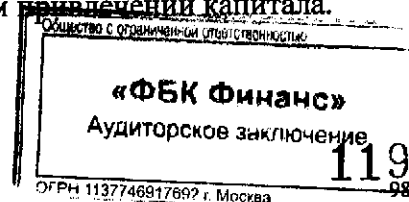


	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		48 210 845			
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	102 206	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

8.2.13 Достаточность капитала.

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

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



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

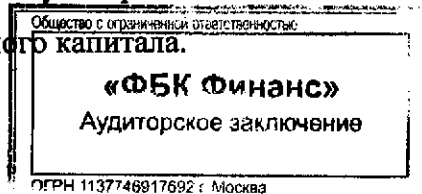
По состоянию на 01 января 2017 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 6 608 763 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 4 945 849 тыс. руб. с коэффициентами 14,15% и 10,64%, соответственно. По состоянию на 01 января 2016 года сумма капитала для целей достаточности капитала составляла 5 387 225 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 4 090 200 тыс. руб. с коэффициентами 11,98% и 9,08%, соответственно.

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

Наименование показателей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Уставный капитал	353 898	353 902
Эмиссионный доход	298 758	298 758
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	53 312	53 312
Прибыль предшествующих лет, данные о которых подтверждены аудиторской организацией	4 360 466	3 486 918
Итого сумма источников базового капитала	5 066 434	4 192 890
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Отрицательная величина добавочного капитала, в виде:	120 585	102 690
Нематериальные активы	18 379	484
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	102 206	102 206
Итого сумма показателей уменьшающих источники базового капитала	120 585	102 690
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал	1 061	1 170
Прибыль текущего года	1 324 832	824 808
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторской проверки	-	-
Субординированный заем	123 088	143 602
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	213 933	135 583
Итого сумма источников дополнительного капитала	1 662 914	1 105 163

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка сумма активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01 января 2017 года составила 46 699 399 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 года в состав капитала входят привлеченные на срок свыше пяти лет субординированные займы, которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав источников добавочного капитала.



9 Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля

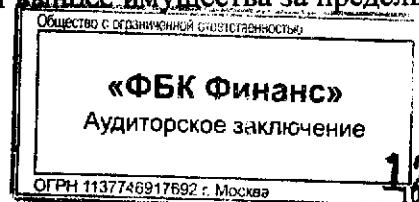
Для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления «СДМ-Банк» (ПАО) в обеспечении эффективной деятельности и соответствия требованиям указания Банка России от 24.04.2014 г. №3241-У с 25.09.2014 г. в Банке начали работать два подразделения: Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Основной задачей Службы внутреннего аудита является контроль операций Банка и соблюдение внутренних политик, документов, процедур и технологий при их проведении. Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-контроль, то есть проверку соблюдения законодательства и соответствия внутренних документов и процедур Банка нормативным требованиям регуляторов в целях выявления регуляторных рисков и их минимизации.

Служба внутреннего аудита.

В 2016 году Служба внутреннего аудита усовершенствовала систему контроля над деятельностью Банка, расширив перечень проверок и контролируемых направлений деятельности. В целях повышения качества обслуживания клиентов в 2016 году привлекались «тайные покупатели», которые посетили отделения и филиалы Банка. По результатам работы «тайных покупателей» и выявленных недостатков было проведено обучение операционных и кассовых работников по теме «Стандарты обслуживания клиентов» с последующей аттестацией. Служба внутреннего аудита усовершенствовала и стандартизировала программы и методики проведения проверок, в результате чего значительно выросла эффективность проверок.

В 2016 году Служба внутреннего аудита проводила проверки по следующим направлениям:

- Соблюдение правил открытия счетов клиентам, полноты и корректности ведения клиентских досье;
- Соблюдение порядка идентификации клиентов;
- Проверка работы по поиску персонала Банка;
- Контроль соблюдения стандартов качества обслуживания;
- Проверка соблюдения требований пожарной безопасности;
- Комплексные проверки отделений «Проспект Мира», «Раменское», «Таганское», «Электrozаводское» и «Зеленоградское»;
- Комплексные проверки филиалов в городах Воронеж, Екатеринбург, Красноярск, Пермь, Санкт – Петербург, Нижний Новгород, Омск, Ростов-на-Дону и Тверь;
- Комплексные проверки операционных касс «Крылатская – 3», «Мытищи», «МКАД-104», «Бусиново», «Ярославская», «Заречье» и «Тушинская»;
- Проверка порядка перемещения имущества Банка;
- Проверка действий сотрудников Службы безопасности при выносе имущества за пределы Банка;
- Проверка порядка хранения денежных средств в ОК Банка;

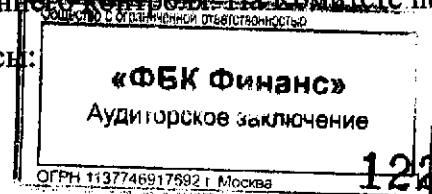


- Инвентаризация картин из Коллекции Банка;
- Кредитование;
- Порядок работы с ИБС;
- Служба финансового контроля;
- Управление отчетности;
- Валютный контроль;
- Проверка методологии оценки и процедур управления риском потери ликвидности;
- Проверка полноты и корректности составления отчетности по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», предоставляемой в Банк России;
- Проверка готовности к террористической угрозе.

При проведении проверок Служба внутреннего аудита уделила особое внимание следующим вопросам:

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

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



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

Комитет по аудиту и внутреннему контролю ежеквартально заслушивает отчет Руководителя Службы внутреннего аудита о проделанной работе, о выявленных нарушениях и существующих рисках, а так же о предложениях по устранению нарушений и минимизации рисков. На каждом совещании оформляется протокол, в котором фиксируются решения по проведению мероприятий, направленных на устранение выявленных замечаний и минимизацию рисков, а также назначаются ответственные за исправления. Для оперативного устранения нарушений и минимизации рисков решения Комитета по аудиту и внутреннему контролю выносятся на контроль Комитетов Банка, которые в соответствии со своей компетенцией принимают решения по различным направлениям деятельности Банка. Контроль над устранением выявленных нарушений и рассмотрение возможности минимизации рисков осуществляется Комитетами Банка и Службой внутреннего аудита в текущем режиме и при повторных проверках.

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

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

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением ЦБ РФ № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и другими нормативными актами за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. в целом по Банку, включая филиалы, в Росфинмониторинг было направлено 15236 сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по необычным сделкам.

В соответствии с Правилами внутреннего контроля проводилась работа по идентификации клиентов. Так, в рамках этой работы в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Письмами Банка России № 99-Т

от 13.07.2005 г. и № 92-Т от 30.06.2005 г., Федеральным законом № 147-ФЗ от 27.07.2006 г., Федеральным законом № 275-ФЗ от 28.11.2007 г., рекомендацией № 5 ФАТФ, Банк проводил активную работу по реализации принципа «Знай своего клиента». Под особый контроль взяты процедуры идентификации каждого клиента при первом обращении в Банк. В этих целях, в сторону ужесточения, изменены процедуры открытия счетов и определены дополнительные меры идентификации юридических лиц и образований, политических деятелей, трансграничных корреспондентских банковских отношений, бенефициарных владельцев, а также доверенных лиц, иностранных публичных должностных лиц и связанных с ними лиц. Особое внимание уделялось крупным клиентам Банка. Активно проводилась работа по оформлению Мотивированных суждений относительно бизнеса каждого крупного клиента Банка. Основанием для оформления Мотивированного суждения являлась только личная встреча уполномоченного сотрудника Банка с руководителем или владельцем компании (учредителем) и полное понимание деятельности компании. В целях выявления подозрительных операций в постоянном режиме велась дистанционная проверка деятельности клиентов филиалов.

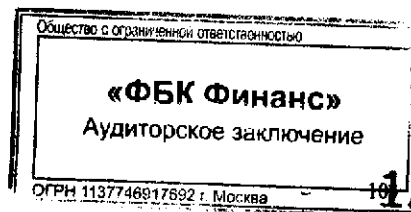
На постоянной основе Банк осуществлял проверку местонахождения клиентов в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» и рекомендациями письма ЦБ РФ № 90-Т от 28.06.2012 г.

В течение 2016 года проводилась ревизия и совершенствование программного обеспечения, позволяющего выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, велась дополнительная разработка и усовершенствование используемых отчетов в целях достижения максимально высоких результатов деятельности Службы финансового контроля Банка.

Служба внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля осуществляла следующие задачи, изложенные в Плане деятельности на 2016 год:

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Инвентаризация нормативной базы, используемой в работе Банка. Актуализация действующей нормативной базы. Изучение и совершенствование пути прохождения документа от стадии создания до стадии закрепления за ответственным исполнителем.
- Кредитный департамент. Соблюдение порядка формирования кредитного досье, проверка адекватности оценки залогов, анализ отчетности заемщиков.



- Аутсорсинг. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком операций.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Проверка документов, регламентирующих оплату труда.

План деятельности исполнен полностью. В течение 2016 года Служба внутреннего контроля провела ревизию внешнеторговых контрактов с целью контроля комплектности досье, а также анализа закупочных цен и контрагентов по открытым в Банке паспортам сделок.

В рамках проверки Кредитного департамента были проведены бэк-тестинги проблемных заемщиков Банка с целью выявления ошибок, возникших при финансовом анализе заемщиков.

Служба внутреннего контроля активно участвовала в проведении проверки Службы финансового контроля по теме: «Соблюдение требований 115-ФЗ, в области формирования отчетов по операциям подлежащих обязательному контролю с последующей отправкой информации в Росфинмониторинг».

Служба внутреннего контроля на постоянной основе анализирует жалобы, претензии и обращения клиентов с целью выявления причин их возникновения, контролирует работу по их устранению и предотвращению.

В течение 2016 года Службой внутреннего контроля были проведены следующие внеплановые проверки:

- Проверка правильности и корректности отправки сообщений по коду 6001 (необычные операции) отчета по филиалу г. Пермь за I квартал 2016 года.
- Проверка целесообразности заключения договоров подряда; полноты и правильности оформления актов выполненных работ по договорам подряда. Обоснование роста оплат по договорам подряда.
- Проверка полноты и корректности фильтров по формированию сообщений по операциям кода 6001 «необычные операции», согласно перечню операций, изложенному в Положении Банка России № 375-П от 02.03.2012 года.
- Проверка не предоставления сведений об изменении форматов по ГИС ГМП и изменении штрафов по ГИС ЖКХ.
- Проверка контроля за установлением индивидуальных тарифов.
- Проверка сбоя при отправке документов по избранию нового состава Совета Директоров Банка.
- Оценка системы оплаты труда, соответствие ее стратегии банка, характеру и масштабам деятельности.

- Проверка распределения функциональных обязанностей в Управлении отчетности, вывод о соответствии фактического распределения обязанностей функционалу, изложенному в должностной инструкции и квалификации сотрудника.
- Проверка досье по паспортам сделки внешнеторговых контрактов.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под руководством Председателя правления и наблюдением Комитета по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров. Заседания Комитета проводятся ежеквартально. В протоколе заседания Комитета фиксируются результаты выполненных проверок, выявленные нарушения и рекомендации СВК, контроль над оперативным устранением выявленных нарушений, вопросы организации системы внутреннего контроля Банка.

10 Информация по сегментам деятельности.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные и Казначейские банковские операции
Процентные доходы	229 856	2 559 073	1 283 453
Процентные расходы	(1 740 499)	(230 496)	(95 634)
(Формирование)/восстановление резервов по кредитам	5 158	144 458	8 722
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	8 832
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	112 113
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 966
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	64 193	23 429	70 946
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	3 884
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	-	-	36
Доходы по услугам и комиссии полученные	535 459	542 953	1 456
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(295 944)	(16 592)	(8 893)
Прочие доходы	221 484	39 684	23
Формирование резервов по прочим операциям	-	(75 883)	-
Итого операционные доходы	(980 293)	2 986 626	1 388 904
Операционные расходы	(1 306 494)	(317 068)	(116 340)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(2 286 787)	2 669 558	1 272 564
Итого активы	6 772 327	16 550 296	26 924 554
Итого обязательства	(30 432 121)	(13 931 366)	(1 892 951)

Остальные компоненты финансового результата, активов и обязательств относятся к несегментируемым общепанковским операциям.

Доходы, полученные банком от сделок с крупными клиентами в 2016 году, не превышали 10 процентов от общих доходов банка.

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

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

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами:

№	Наименование	По состоянию на 01.01.2017 г.	По состоянию на 31.12.2016 г.
---	--------------	-------------------------------	-------------------------------

Аудиторское заключение

п/п	показателя	Дочерние организации, связанные и зависимые организации тыс. руб.	Основной управленческий персонал тыс. руб.	Дочерние организации, связанные и зависимые организации тыс. руб.	Основной управленческий персонал тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
I. Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	1 070 759	7 775	1 056 242	9 453
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	37 490	275	47 362	329
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	102 206	-	102 206	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	102 206	-	102 206	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	25 094	490 873	17 858	380 141
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	85 385	-	27 290	-
9	Выданные гарантии и поручительства	3 229	-	250	-
II. Доходы и расходы от операций и сделок.					
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	106 025	1 135	120 378	2 084
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	106 025	1 135	120 378	2 084
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, т.ч.:	-	16 381	-	14 096
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	16 381	-	14 096
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	386	-	85	-
4	Комиссионные доходы	6 196	1 109	4 045	3 068
5	Комиссионные расходы	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

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

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

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами

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

Не допускается предоставление связанным лицам и группам связанных заемщиков финансовых активов (принятия внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с финансовыми активами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

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

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

12 Сведения о прекращенной деятельности

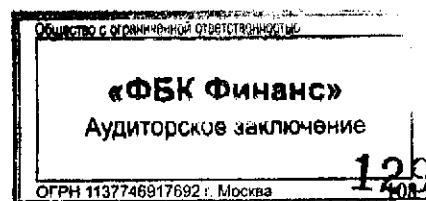
Банком не планируется прекращение деятельности по каким-либо направлениям и видам банковских операций и предоставляемым услугам.

13 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает

13.1 Информацию о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Комитет по вознаграждениям при Совете директоров (далее – Комитет) – это коллегиальный орган, который в соответствии со своей компетенцией, 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 входят:



- Ландсман Анатолий Яковлевич – Председатель Совета директоров Банка (Председатель Комитета);
- Яббарова Инна Давлетовна – член Совета директоров Банка;
- Телушкин Александр Владимирович – член Совета директоров Банка.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

1. 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);
2. 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);
3. разработка комплекса мер, направленных на материальную и нематериальную мотивацию Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО);
4. разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых Председателю Правления, а также Членам Правления в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
5. выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
6. выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
7. выработка рекомендаций для Совета директоров по кандидатурам для включения в Совет директоров и исполнительные органы;
8. Выработка рекомендаций для Совета директоров в части осуществления оценки эффективности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
9. участие в осуществлении надзора за кадровой политикой Банка;
10. 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;

11. предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) о пересмотре (или сохранении в силе) документов, указанных в вышеуказанном пункте, 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;

12. предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу утверждения размера фонда оплаты труда Банка;

13. предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по рассмотрению:

13.1. предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений)

13.2. отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; независимых оценок системы оплаты труда;

13.3. информации Комитета по управлению рисками при Совете директоров.

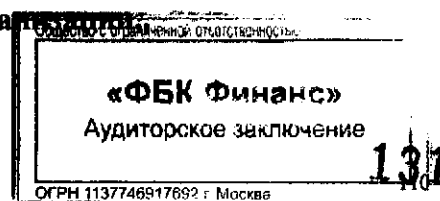
14. предоставление Совету директоров рекомендаций (осуществление подготовки решений Совета директоров) по вопросу контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка;

15. 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).

За отчетный период было проведено 3 заседания Комитета. Вознаграждение за осуществление функций членов Комитета не выплачивается.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в отчетном году не проводилась.

13.2 Сферы применения системы оплаты труда кредитной организации



«Положение об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)» распространяется на всех работников Банка, состоящих с ним в трудовых отношениях, занимающих должности в соответствии с действующим штатным расписанием.

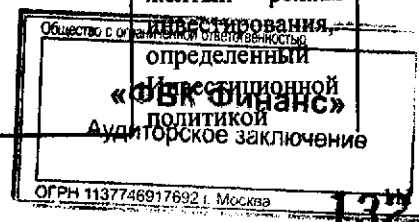
13.3 Информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Общая численность работников, принимающих риски, составляет 23 человека. Из них: Председатель Совета Директоров; 8 Членов Правления Банка; 5 Руководителей ключевыми подразделениями; 9 Директоров филиалов.

13.4 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда. Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом следующих ключевых показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, а именно:

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).	Опережающие темпы роста работающих активов над темпами роста расходов на содержание аппарата управления
	Отсутствие замечаний в актах проверяющих органов	Соблюдение запланированного уровня процентной маржи	Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших существенные для банка убытки	
			Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших остановку сервиса более чем на 4 часа	
			Кризисные явления на рынке	Операционные расходы не превышают комиссионные доходы
				Переход в желтый режим



				банка)
Подразделени я (направления деятельности)	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение планируемой доходности/платн ости и объемов банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением.	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации;	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.
	Выполнение сроков утвержденных проектов	Выполнение запланированных темпов роста направлений деятельности, совершаемых подразделением.	Отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения; Отсутствие случаев непроведения клиентских платежей день в день по вине банка	
		Соблюдение запланированного уровня процентной маржи	Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших существенные для банка убытки	
			Отсутствие сбоев в работе банка, повлекших остановку сервиса более чем на 4 часа Сокращение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением (в % соотношении к обязательствам).	
Сотрудники	Оценка рисков с помощью принятых в банке индикаторов уровня рисков (соблюдение предельно-допустимого значения по каждому индикатору)	Соблюдение планируемой доходности/платн ости 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 обязанностей руководства банка;	

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

		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).	
--	--	--	--

13.5 Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года.

Система оплаты труда пересматривалась в 2016 году и Протоколом заседания Совета директоров от 21.03.2016 г. № 2016/08 была утверждена Редакция № 12 «Положения об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)».

13.6 Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Заработная плата работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Департамента банковских рисков не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

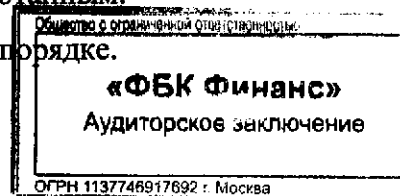
Порядок расчета и выплаты нефиксированных вознаграждений.

13.6.1 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.

13.6.2 Премия по итогам работы за год начисляется в следующем порядке.



Основанием для выплаты премии по итогам работы за год являются достижения 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.

Решение о выплате премии по итогам работы за год работникам, не принимающим риски, проработавших полный календарный год (12 месяцев) принимается на Кадровом комитете. Сумма премии для работников, не принимающих риски, не может быть больше размера 1 (одного) должностного оклада работника. Решение о выплате премии по итогам работы за год работникам, принимающим риски, принимается на Комитете по вознаграждениям при Совете директоров. Сумма премии для работников, принимающим риски 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.

13.6.3 Часть премии в размере 40 процентов от суммы премии по итогам работы за год работникам, принимающим риски, подлежит отсрочке на срок 3 года и может быть выплачена в соответствии с отдельным решением Комитета по вознаграждениям при Совете директоров.

По решению Комитета по вознаграждениям при Совете директоров сумма премии, в отношении которой применена отсрочка, может быть скорректирована в меньшую сторону или отменена по результатам анализа количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

13.6.4 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.

13.6.5 Основанием установления размера единовременной премии каждому работнику является представление руководителя структурного подразделения Банка или руководящего работника Банка.

13.7 Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

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.

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.

13.8 Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

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.

13.9 информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

премирование работников по всем основаниям.

13.10 Информация о выплатах (вознаграждениях) работников, принимающих риски

В 2016 и 2015 году Банком были произведены начисления выплат сотрудникам, принимающим риски, на общую сумму 326 637 и 256 340 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом.

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

Наименование выплаты	Единоличный исполнительный орган	Члены исполнительных органов	Иные служащие, ответственные за принятие рисков	ВСЕГО
Итого вознаграждения:				
На 01.01.2017 г.	48 866	93 861	183 910	326 637
На 01.01.2016 г.	41 053	75 214	240 073	356 340

Общество с ограниченной ответственностью
«ФББ»
Аудиторское заключение
137
ОГРН 1137746917892 г. Москва
116

- по фиксированной части				
На 01.01.2017 г.	23 142	41 262	74 035	138 439
На 01.01.2016 г.	21 655	37 267	60 305	119 227
- по не фиксированной не отсроченной части				
На 01.01.2017 г.	15 957	33 073	63 623	112 653
- в т.ч. премия за 2015 г., выплаченная в 2016 г.	7 414	8 930	14 494	30 838
На 01.01.2016 г.	13 221	25 199	54 209	92 629
- в т.ч. премия за 2014 г., выплаченная в 2015 г.	4 943	6 068	6 252	17 263
- по не фиксированной отсроченной части*				
На 01.01.2017 г.	9 767	19 526	46 252	75 545
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2016 г.	4 943	5 952	9 662	20 557
На 01.01.2016 г.	6 177	12 748	25 559	44 484
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2015 г.	3 295	4 045	4 167	11 507
На 01.01.2017 г.				
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	1	7	15	23

*Размер не фиксированной отсроченной части вознаграждений указан с учетом дисконтирования.

Отсроченные вознаграждения предусмотрены в виде выплат в денежной форме.

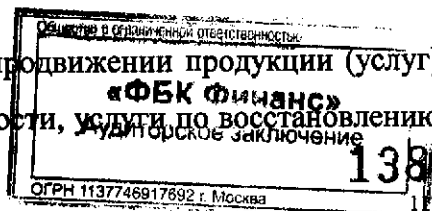
Выплат в отчетном периоде, в отношении которых ранее применялись отсрочка и последующая корректировка, не осуществлялось.

В 2016 года штатная численность персонала Банка составила 721 человек. Численность основного управленческого персонала в 2016 года составила 23 человека.

14 Сведения об Аудиторской компании

Годовой отчет «СДМ-Банк» (ПАО) за 2016 г. подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская ассоциации содружество» № 7021, ОГРНЗ – 11406012265). В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

- отсутствуют факты прямого или косвенного участия Аудитора (должностных лиц Аудитора) в уставном капитале Банка, в т.ч. в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств Банка, равно как и факты прямого или косвенного участия Банка (должностных лиц Банка) в уставном капитале Аудитора;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности, услуги по восстановлению аудиторского заключения



/ ведению Аудитором бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и т.д.), а также родственные связи;

- отсутствуют факты заключения между Аудитором (руководителями и родственниками Аудитора) и Банком кредитных договоров или договоров поручительства, либо договоров выдачи банковских гарантий;
- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.

Таким образом, отсутствуют случаи возникновения у Аудитора заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов и созданию ситуации, при которой заинтересованность Аудитора может повлиять на мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями МСФО, подтверждает независимый аудитор ЗАО «Делойт и Туш СНГ» (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 3026, ОРНЗ – 0201017407).

15 Сведения о предоставлении форм отчетности

В годовом отчете предоставлены все формы отчетности в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814).

Член Правления - Первый Заместитель

Председателя Правления

О. Злобина

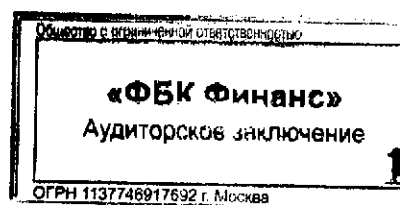
Злобина О.Б.

Главный бухгалтер

Г.Е. Замилацкая

Замилацкая Г.Е.

«30» марта 2017 г.



139

Всего пронумеровано и сброшюровано
100 000 000 листов

Ген. директор ООО «ФСК Финанс»

Иванов

