

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества)  
за 1 квартал 2019 года**

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) за три месяца 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

**1. Общая информация о кредитной организации**

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

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

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

Отчетным периодом является три месяца 2019 года – с 1 января по 31 марта включительно. Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей промежуточной отчетности - тысячи рублей (далее тыс. руб.).

**1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений**

Банк действует на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.04.2019 года его инфраструктуру образуют Центральный офис Банка, 8 филиалов (в городах Воронеже, Екатеринбурге, Красноярске, Нижнем Новгороде, Перми, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Твери), 13 дополнительных офисов в Москве и Подмосковье, 11 операционных касс вне кассового узла в Москве и Московской области. С 1998 года работает Представительство «СДМ-Банк» (ПАО) в Лондоне (Великобритания), которое занимается развитием клиентской базы и поддержкой отношений с иностранными банками и партнерами.

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

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

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

### 1.3. Информация о наличии банковской группы

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

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

|                               |  |  |
|-------------------------------|--|--|
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Лизинговая компания СДМ»                                   |  |
| Сокращенное наименование      | АО «ЛК СДМ»  |  |
| Место нахождения              | 125424, Россия, г. Москва, Волоколамское шоссе, дом 73, комната 90-91-92, 2 этаж |  |
|                               | дочерняя компания  |  |

|   |       |
|---|-------|
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации  | 100%  |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)      | 100 % |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента  | 0 %   |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом) | 0 %   |

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

Инвестиции в дочерние и зависимые компании учитываются по стоимости приобретения. Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций осуществляется без проведения последующей переоценки.

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

В течение первого квартала 2019 года Банк на основании выданных ему лицензий и статьи 5 Федерального Закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» совершал следующие банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- операции с ценными бумагами.

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

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

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

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

## 1.6. Информация о рейтингах

По состоянию на 01.04.2019 года Банк имеет следующие рейтинги:

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

## 1.7. Информация о составе Совета директоров

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

### Информация о составе Совета директоров

| № | ФИО   | Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)   | Личная информация   | Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.04.2019 г. (лично и через подконтрольных юридических лиц) |
|---|---|--------------------------------|---|--|
| 1 | Ландсман Анатолий Яковлевич – конечный бенефициар | Председатель Совета директоров | <p><u>Дата рождения:</u> 04.10.1951 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u><br/><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский автомобильно-дорожный институт<br/><i>год окончания:</i> 1974 г.<br/><i>квалификация:</i> инженер – механик<br/><i>специальность:</i> «Гидропневмоавтоматика и гидропривод»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u><br/><i>1. Дополнительная профессиональная программа:</i> аспирантура Московского автомобильно-дорожного института (МАДИ)<br/><i>Дата окончания:</i> 27.01.1983 г.<br/><i>2. Дополнительная профессиональная программа:</i> аспирантура Московского автомобильно - дорожного института (МАДИ)<br/><i>Дата окончания:</i> 18.04.1997 г.<br/><i>3. Дополнительная профессиональная программа:</i> повышение квалификации по программе Модернизация системы ВО Международного университета</p> | 67,0249%   |

|   |                            |  |  |         |
|---|----------------------------|--|--|---------|
|   |                            |  | <p>природы, общества и человека<br/> <i>Дата окончания:</i> 10.04.2013 г.</p> <p><u>Сведения об ученых званиях, ученых степенях:</u></p> <p>1. Степень Кандидата технических наук<br/> <i>Дата присуждения:</i> 27.01.1983 г.</p> <p>2. Звание Доктор экономических наук<br/> <i>Дата присвоения:</i> 18.04.1997 г.</p> <p>3. Звание Профессора финансов<br/> <i>Дата присвоения:</i> 20.06.2001 г.</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Председатель Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 01.01.1992 по 20.10.2005 г.;</li> <li>• Входит в состав Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 10.10.1996 г.;</li> <li>• Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г.;</li> <li>• Председатель Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.;</li> <li>• заведующий кафедрой «Финансы» «Московского автомобильно-дорожного государственного технического университета».</li> </ul> |         |
| 2 | Ридник Анатолий Викторович | Заместитель Председателя Совета директоров | <p><u>Дата рождения:</u> 19.07.1947 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московское высшее пограничное командное училище КГБ СССР<br/> <i>год окончания:</i> 1969 г.<br/> <i>квалификация:</i> юрист – правовед</p> <p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского<br/> <i>год окончания:</i> 1978 г.<br/> <i>квалификация:</i> юрист – правовед<br/> <i>специальность:</i> юриспруденция</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 17.05.2001 г.;</li> <li>• Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО)</li> </ul>  | 0,0245% |

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

|   |                                 |                        |  |         |
|---|---------------------------------|------------------------|--|---------|
|   |                                 |                        | <p>заведения: Московский институт повышения квалификации РЭА им. Плеханова</p> <p>год окончания: 1999 г.</p> <p>квалификация: экономист</p> <p>Специальность: Финансы и кредит</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</li> <li>Управляющий партнер АО «Неофлекс консалтинг».</li> </ul>   |         |
| 5 | Солнцев Максим Михайлович       | Член Совета директоров | <p><u>Дата рождения:</u> 10.03.1976 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики</p> <p>Год окончания: 1997 г.</p> <p>Квалификация: экономист - менеджер</p> <p>Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи»</p> <p>Специализация: «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института</p> <p>Год окончания: 2000 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России</p> <p>Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u></p> <p>Ученая степень Кандидата экономических наук</p> <p>Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 02.06.2005 г.</li> <li>Председатель Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г.</li> </ul> | 0,0381% |
| 6 | Телушкин Александр Владимирович | Член Совета директоров | <p><u>Дата рождения:</u> 22.07.1960 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p>  | 0,0098% |



|   |                   |                        |  |    |
|---|-------------------|------------------------|--|----|
|   |                   |                        | <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский инженерно-строительный институт им. В.В.Куйбышева</p> <p>Год окончания: 1982 г.</p> <p>Специальность: «Строительные и дорожные машины и оборудование»</p> <p>Квалификация: инженер-механик</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: НИИ транспортного строительства</p> <p>Год окончания: 2001 г.</p> <p><u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u></p> <p>Ученая степень Кандидата технических наук</p> <p>Дата присуждения: 13.04.2001 г.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Является Членом Правления Московской Конфедерации промышленников и предпринимателей (работодателей).</li> <li>• Является лауреатом премии Правительства России в области науки и техники 2010 г.</li> <li>• Является Членом-корреспондентом Инженерной академии России.</li> </ul> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 26.06.2010 г.;</li> <li>• Генеральный директор АО «СДМ-Центр»;</li> <li>• Генеральный директор АО «ВНИИстройдормаш»;</li> <li>• Член Совета директоров АО «СДМ-Центр»;</li> <li>• Председатель Совета директоров АО «Сокол»;</li> <li>• Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 19.07.2010 г.</li> </ul> |    |
| 7 | Ян Кристофер Хейг | Член Совета директоров | <p><u>Дата рождения:</u> 22.06.1961 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Университет Уестлейн г. Миддлтаун, Институт международных отношений в</p>  | 0% |

|   |                              |                        |  |    |
|---|------------------------------|------------------------|--|----|
|   |                              |                        | <p>Монтерей (Monterey Institute of International Studies)<br/> Год окончания: 1983 г.<br/> Квалификация: Магистр<br/> Специальность: Русский язык и международная политика</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u><br/> Дополнительная профессиональная программа: отделение политических наук Колумбийского университета<br/> Год окончания: 1991 г.</p> <p><u>Дополнительная профессиональная программа:</u> стажировка в исследовательском институте Международных перемен (Research Institute on International Change)</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 22.03.2006 г.</li> <li>• Член Совета директоров Global Gold Corp (Глобал Голд Корпорейшн)</li> <li>• Советник по оффшорным портфельным инвестициям на рынках капитала бывшего СССР Файербёрд Мэнеджмент ЛЛСи (Firebird Management LLC)</li> </ul> |    |
| 8 | Нифонтов Кирилл Владимирович | Член Совета директоров | <p>Дата рождения: 05.05.1977 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u><br/> Наименование высшего учебного заведения: Уральский государственный университет<br/> Год окончания: 2000 г.<br/> Квалификация: Магистр<br/> Специальность: Экономика</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u><br/> Дополнительная профессиональная программа: Центр подготовки руководителей, курс «Креативность и бизнес»<br/> Год окончания: 2002 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов, курс «Построение эффективной системы</p>  | 0% |

|  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|
|  |  |  | <p>привлечения и удержания клиентов – способ получения конкурентных преимуществ на современном рынке банковских услуг</p> <p><i>Год окончания:</i> 2002 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> Центр Гражданских инициатив, тренинг «Управление человеческими ресурсами»</p> <p><i>Год окончания:</i> 2003 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> Центр Эффективного Управления, семинар «Мастерство руководителя»</p> <p><i>Год окончания:</i> 2003 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> Центр Гражданских Инициатив, курс «Программы повышения эффективности в американском банковском секторе, включая построение успешного бизнеса, организацию бизнеса, принятие управленческих решений, управление персоналом, анализ конъюнктуры рынка, маркетинг, банковское дело, банковское обслуживание частных и корпоративных клиентов, электронные системы, займы и кредиты, управление кассовыми операциями и бизнес-этика»</p> <p><i>Год окончания:</i> 2003 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> БКГ – Деловые консультации, курс «Постановка системы менеджмента качества по стандартам серии 190 9000:2000»</p> <p><i>Год окончания:</i> 2003 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> Международная бизнес-школа гражданских инициатив, бизнес-тренинг «Всеобщее управление качеством взаимоотношений с потребителями и управление персоналом»</p> <p><i>Год окончания:</i> 2003 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> Уральский межотраслевой региональный Центр повышения квалификации и</p> |  |
|--|--|--|---|--|

|  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|
|  |  |  | <p>профессиональной подготовки специалистов «Потенциал», курс «Сессия стратегического планирования ОАО «Уралвнешторгбанк»<br/> Год окончания: 2004 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Центр профессионального обучения «Эрнст энд янг», курс «Оценка компаний»<br/> Год окончания: 2004 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: «Евромани трейнинг ЕМЕА», курс «Навык переговоров при сделках по слиянию и поглощению»<br/> Год окончания: 2005 г.</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 08.02.2019 г.</li> <li>• Член Совета директоров ЗАО «Д2 Страхование»</li> <li>• Член Совета директоров ООО «Экспобанк»</li> <li>• Заместитель Председателя Совета AS Exrobank</li> <li>• Заместитель Председателя Наблюдательного совета Exrobank CZ a.s.</li> <li>• Член Совета директоров ЗАО «Страховая компания «Резерв»</li> <li>• Советник Председателя Совета директоров ООО «Экспобанк»</li> <li>• Председатель Совета Директоров Exrobank JSC Belgrade (до 19.06.2017 г. Marfin Bank JSC)</li> <li>• Председатель Совета директоров ООО «МОРЕЛАМ»</li> <li>• Директор категории А, CEO, Член Совета Директоров, Ujet S.A.</li> </ul> |  |
|--|--|--|---|--|

В период с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г. в составе Совета директоров произошли следующие изменения.

Решением внеочередного общего собрания акционеров от 08.02.2019 года полномочия Члена Совета директоров Аллана Попоффа были прекращены, и в состав Совета директоров включен представитель ООО «Экспобанк» – Нифонтов Кирилл Владимирович.

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

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

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

| №  | ФИО                       | Должность в «СДМ-Банк» (ПАО) | Личная информация  | Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.04.2019 г. |
|--|---------------------------|------------------------------|--|---|
| <b>Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления</b> |                           |                              |  |   |
| 1  | Солнцев Максим Михайлович | Председатель Правления       | <p>Дата рождения: 10.03.1976 г.</p> <p>Член Совета директоров<br/> <u>Председатель Правления</u><br/> Согласован на должность Банком России: 01.08.2005 г.<br/> Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г.<br/> Дата переизбрания в Совет директоров: 08.02.2019 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики<br/> Год окончания: 1997 г.<br/> Квалификация: экономист - менеджер<br/> Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института<br/> Год окончания: 2000 г.<br/> Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МБА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России<br/> Год окончания: 2007 г.</p> <p><b><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u></b><br/> Ученая степень Кандидата экономических наук<br/> Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><b><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></b><br/> Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</p> | 0,0381%   |

| Коллегиальный исполнительный орган – Правление |                                 |  |   |         |
|--|---------------------------------|--|---|---------|
| 1  | Солнцев<br>Максим<br>Михайлович | Председатель<br>Правления  | <p>Дата рождения: 10.03.1976 г.</p> <p>Член Совета директоров<br/><u>Председатель Правления</u><br/>Согласован на должность Банком России:<br/>01.08.2005 г.<br/>Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г.<br/>Дата переизбрания в Совет директоров:<br/>08.02.2019 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/>Наименование высшего учебного заведения:<br/>Московский технический университет связи и информатики<br/>Год окончания: 1997 г.<br/>Квалификация: экономист - менеджер<br/>Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация<br/>«Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/>Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института<br/>Год окончания: 2000 г.<br/>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России<br/>Год окончания: 2007 г.</p> <p><b><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u></b><br/>Ученая степень Кандидата экономических наук<br/>Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><b><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</li> </ul> | 0,0381% |
| 2  | Злобина Ольга<br>Борисовна      | Член<br>Правления-<br>Первый<br>Заместитель<br>Председателя<br>Правления | <p>Дата рождения: 02.08.1970 г.</p> <p>Член Правления – Первый Заместитель<br/>Председателя Правления<br/>Согласована на должность Банком России:<br/>12.01.2004 г.<br/>Дата избрания в Правление: 29.08.2006 г.<br/>Дата назначения на должность: 20.01.2004 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/>Наименование высшего учебного заведения:<br/>Московский технологический институт<br/>Год окончания: 1992 г.<br/>Квалификация: инженер – экономист<br/>Специальность: «Экономика и организация бытового обслуживания»</p> <p><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/>Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования)<br/>Год окончания: 2005 г.</p>  | 0,2082% |

|   |                             |   |   |         |
|---|-----------------------------|---|---|---------|
|   |                             |   | <p>Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно – дорожного института (государственный технический университет)<br/>Год окончания – 2007 г.</p> <p><b><u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u></b><br/>Ученая степень Кандидат экономических наук<br/>Год присуждения: 2007 г.</p>  |         |
| 3 | Козлов Сергей Александрович | Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента | <p>Дата рождения: 23.10.1970 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента, Член Правления<br/>Согласован на должность Банком России: 28.07.2008 г.<br/>Дата назначения на должность: 07.08.2008 г.<br/>Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/>Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт<br/>Год окончания: 1998 г.<br/>Квалификация: экономист<br/>Специальность: Финансы и кредит</p> <p><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/>Дополнительная профессиональная программа: курс «Методы оценки и снижения кредитных рисков» Международной Московской финансово-банковской школе<br/>Год окончания: 2003 г.<br/>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»<br/>Год окончания: 2003 г.<br/>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА-финансы и банки) в Государственном университете – Высшая школа экономики<br/>Год окончания: 2009 г.</p> | 0,0147% |
| 4 | Заилацкая Галина Евгеньевна | Главный бухгалтер   | <p>Дата рождения: 21.09.1965 г.</p> <p>Главный бухгалтер, Член Правления<br/>Согласована на должность Банком России: 10.12.2003 г.<br/>Дата назначения на должность: 18.12.2003 г.<br/>Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/>Наименование высшего учебного заведения: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе<br/>Год окончания: 1989 г.<br/>Квалификация: Инженер – системотехник<br/>Специальность: динамика полета и управление<br/>Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт</p>  | 0%      |

|   |                           |   |   |         |
|---|---------------------------|---|---|---------|
|   |                           |   | <p>Год окончания: 1998 г.<br/> Квалификация: Экономист<br/> Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.<br/> <b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/> Курсы "Международные стандарты финансовой отчетности"<br/> Дата освоения: 25.02.2005 г.<br/> Курсы повышения квалификации Вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с положением Банка России от 26.03.2007 №302-П<br/> Дата освоения: 09.06.2007</p>   |         |
| 5 | Лушин Эдуард Валентинович | Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства | <p>Дата рождения: 17.05.1970 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства, член Правления<br/> Согласован на должность Банком России: 15.02.2011 г.<br/> Дата избрания в состав Правления: 29.04.2011 г.<br/> Дата назначения на должность: 01.03.2011 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/> Наименование высшего учебного заведения: Московский инженерно-физический институт<br/> Год окончания: 1993 г.<br/> Квалификация: инженер – физик<br/> Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова<br/> Год окончания: 2003 г.<br/> Квалификация: юрист<br/> Специальность: юриспруденция</p> <p><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/> Дополнительная профессиональная программа: «Базовый курс по рынку ценных бумаг».<br/> Дата освоения: 06.03.2006<br/> 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».<br/> Дата освоения: 24.06.2006<br/> Дополнительная профессиональная программа: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами<br/> Год окончания: 2008 г.<br/> Дополнительная профессиональная программа: специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами<br/> Год окончания: 2008 г.<br/> Дополнительная профессиональная программа: курс повышения квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма<br/> Год окончания: 2010 г.</p> | 0,4259% |



|   |                              |  |   |    |
|---|------------------------------|--|---|----|
| 6 | Голубев Александр Михайлович | Директор Юридического департамента   | <p>Дата рождения: 12.12.1980 г.</p> <p>Директор Юридического департамента, Член Правления<br/>Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г.<br/>Дата избрания в состав Правления: 21.08.2015 г.<br/>Дата назначения на должность: 15.01.2019 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.<br/>Год окончания: 2004 г.<br/>Квалификация: Юрист<br/>Специальность: Юриспруденция.</p>  | 0% |
| 7 | Илюхин Олег Владимирович     | Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий | <p>Дата рождения: 15.07.1976 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий, Член Правления.<br/>Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г.<br/>Дата избрания в состав Правления: 21.08.2015 г.<br/>Дата назначения на должность: 03.03.2008г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b></p> <p>1. Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова<br/>Год окончания: 1998 г.<br/>Квалификация: математик<br/>Специальность: «Математика. Прикладная математика»</p> <p>2. Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации».<br/>Год окончания: 2007 г.<br/>Квалификация: экономист<br/>Специальность: «Финансы и кредит»</p> <p><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МБА – Финансы и банки) Высшая школа экономики<br/>Год окончания: 2009 г.</p> | 0% |
| 8 | Волкородова Елена Игоревна   | Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента клиентского обслуживания  | <p>Дата рождения: 17.12.1965 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента клиентского обслуживания, Член Правления<br/>Согласована на должность Банком России 14.08.2015 г.<br/>Дата избрания в состав Правления 21.08.2015 г.<br/>Дата назначения на должность: 02.05.2006г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова</p>  | 0% |

|    |                             |                         |  |    |
|----|-----------------------------|-------------------------|--|----|
|    |                             |                         | <p>Год окончания: 1987 г.<br/> Квалификация: экономист<br/> Специальность: «Экономика труда»<br/> <b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/> Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы и банки в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования)<br/> Год окончания: 2010 г.</p>  |    |
| 9  | Бабунова Надежда Васильевна | Исполнительный директор | <p>Дата рождения: 17.01.1971 г.</p> <p>Исполнительный директор, Член Правления<br/> Согласована на должность Банком России 21.11.2017 г.,<br/> Дата назначения на должность: 02.05.2006 г.<br/> Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/> Наименование высшего учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова<br/> Год окончания: 1993 г.<br/> Квалификация: экономист<br/> Специальность: ценообразование<br/> <b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/> Квалификация: специалист финансового рынка по депозитарной деятельности<br/> Дата освоения: 23 апреля 2007<br/> Квалификация: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами<br/> Дата освоения: 04 июня 2007 г.<br/> Повышение квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма.<br/> Дата освоения: 14 апреля 2010 г.</p> | 0% |
| 10 | Ржавина Елена Георгиевна    | Директор по рискам      | <p>Дата рождения: 18.12.1972 г.</p> <p>Директор по рискам, Член Правления<br/> Согласована на должность Банком России 21.11.2017 г.,<br/> Дата назначения на должность: 24.08.2009 г.<br/> Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017 г.</p> <p><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br/> Наименование высшего учебного заведения: Московский Государственный университет коммерции<br/> Год окончания: 1997<br/> Степень бакалавра экономики<br/> Наименование высшего учебного заведения: Московский Государственный университет коммерции<br/> Год окончания: 1998<br/> Квалификация: экономист<br/> Специальность: финансы и кредит<br/> <b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b><br/> Государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального</p>   | 0% |

|    |                          |  |  |    |
|----|--------------------------|--|--|----|
|    |                          |  | образования «Государственный университет - Высшая школа экономики»<br>Квалификация: Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)<br>Дата освоения: 29.10.2010 г.  |    |
| 11 | Воробьев Антон Андреевич | Руководитель Службы финансового контроля | Дата рождения: 10.01.1987 г.<br>Руководитель Службы финансового контроля, Член Правления<br>Согласован на должность Банком России 21.11.2017 г.,<br>Дата назначения на должность: 23.09.2016 г.<br>Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017г<br><b><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></b><br>Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный агроинженерный университет имени В.П. Горячкина»<br>Год окончания: 2010 г.<br>Квалификация: информатик-экономист<br>Специальность: прикладная информатика (в экономике)<br><b><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></b> | 0% |

С 01.01.2019 года по 31.03.2019 года изменений в составе коллегиального исполнительного органа «СДМ-Банк» (ПАО) не происходило.

## 2. Характеристика деятельности кредитной организации

### 2.1. Краткий обзор деятельности Банка в современной экономической среде

По оценке Минэкономразвития России, рост ВВП в первом квартале 2019 года ожидаемо замедлился до 0,8% по отношению к прошлому году (г/г), однако оказался несколько выше плановых значений. На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. Основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе - марте внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.). Рост ВВП в марте 2019 г., по оценке Минэкономразвития России, составил 0,6% г/г после 1,4% г/г в феврале и 0,6% г/г в январе.

В первом квартале текущего года фактическая инфляция оказалась ниже прогнозного диапазона ЦБ РФ на соответствующий период, который составлял 5,5–6%.

Ключевым фактором ограничения роста инфляции в начале года стал умеренный, по сравнению с прогнозами, эффект от повышения НДС. Ранее регулятор оценивал инфляционный эффект от изменения НДС с начала 2019 года в диапазоне 0,6–1,5 п. п., однако фактическая

реализация эффекта за неполных три месяца оказалась на уровне 0,6–0,7 п.п. , т.е. около нижней границы прогноза регулятора. Вторым значимым фактором ослабления инфляционного давления стало укрепление российского рубля, которое с начала года к доллару США составило порядка 7%, а в терминах бивалютной корзины –8%, при этом вес импорта в розничном обороте продуктов питания составил 25%, а в структуре совокупного розничного товарооборота – 37%.

Банк России допускает дополнительное умеренное ускорение инфляции в апреле до 5,5% и в дальнейшем рассчитывает на постепенное снижение этого показателя. Также ЦБ РФ пересмотрел прогноз по инфляции на 2019 год с 5,5–6% до 4,7–5,2%, допустив возможность дополнительной корректировки в зависимости от поступающих экономических данных.

На динамику инфляционных ожиданий населения положительно повлияло снижение опасений относительно влияния НДС на будущий рост цен, а также возможного дополнительного существенного роста цен на бензин.

По оценкам Минэкономразвития, в первом квартале 2019 г. рынок труда находился вблизи равновесия. Безработица сохранилась на уровне 4,6 % ,что близко к инфляционно нейтральному уровню. Годовой темп прироста номинальной заработной платы продолжил замедляться и составил 5,2%, что обусловлено приближением трудовых компенсаций работников социальной сферы и культуры к целевым значениям.

С начала текущего года денежно-кредитные условия существенно не изменились. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Доходности ОФЗ снизились на фоне улучшения ситуации на мировых финансовых рынках и пересмотра участниками рынка ожиданий по траектории ключевой ставки Банка России в будущем. В феврале и марте 2019 года регулятор принимал решения о сохранении ключевой ставки на уровне 7,75% годовых. На фоне этого наблюдался небольшой рост по депозитным ставкам, а кредитные ставки стабилизировались. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддерживало привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

На начало года в России действовали 484 кредитные организации, на 01.04.2019 г. – 473.

Согласно результатам исследования, с начала 2019 года 165 банков из действующих характеризовались приростом активов. В процентном отношении положительную динамику продемонстрировали только 35% банков. Слабый результат начала 2019 года, как уже объяснялось выше, связан с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета, которые повлияли на оценку справедливой стоимости ряда активов. В целом российский банковский сектор в феврале – марте характеризовался положительной динамикой активов после резкого снижения в январе.

Краткосрочные проинфляционные риски снизились. В части внутренних условий уменьшились риски вторичных эффектов повышения НДС и повышенного роста цен на отдельные продовольственные товары.

Вместе с тем аналитики отмечают, что сохраняются риски замедления роста мировой экономики. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Несмотря на рост нефтяных цен с начала текущего года, риски превышения предложения над спросом на рынке нефти в 2019 году остаются повышенными.

## **2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

В феврале 2019 года банк провел семинар «Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год».

В марте 2019 года банк запустил новый тематический вклад «Театральный», приуроченный к Году театра в России. При этом, каждому вкладчику банк дарит лимитированную премиальную карту «Театральная» MasterCard Platinum, которая не только порадует приятными бонусами, но и позволит клиентам повысить процентную ставку по вкладу при оплате билетов в театр. Одна покупка увеличивает процентную ставку на 0,05%.

Карта «Театральная» подключена ко всем программам лояльности, существующим в банке, а также позволяет получить дополнительные бонусы: кэш-бэк 10% от каждой покупки билетов на официальных сайтах театров и в театральных кассах. Кроме того, 25-процентный кэш-бэк предусмотрен на покупки в категориях «Рестораны, кафе», «Такси» и «Цветы» в дни проведения знаковых мероприятий Года театра. Каждая карта примет участие в розыгрыше VIP-билетов в ложи Большого театра в Москве и Мариинского театра в Санкт-Петербурге.

2 марта 2019 года Галерея искусства СДМ-Банка открыла выставку «Быть гением пространства сцены», посвященную Году театра в России. Своеобразное, яркое, местами наивное, местами дерзкое посвящение профессии театральный художник - такова экспозиция этого просветительского проекта. Идея выставки родилась из желания показать уникальную глубину и широту знаний и навыков, которыми должен обладать театральный художник XIX – XXI веков.

С целью исполнения требований законодательства, банк присоединился к программе сбора биометрических данных. Теперь каждый желающий может пройти несложную процедуру, которая даст возможность в дальнейшем дистанционно пользоваться услугами банка в любое удобное время из любой точки мира.

В 2019 году Банк продолжил уделять повышенное внимание вопросам качества обслуживания клиентов, обучению сотрудников и сокращению времени рассмотрения претензий. В результате общее количество претензий и негативных отзывов о Банке в сети Интернет снизилось, при этом выросли количество положительных отзывов и число подписчиков страниц Банка в социальных сетях.

В 2019 году СДМ-Банк продолжил развивать сотрудничество с высшими учебными заведениями, в рамках которого реализуется проект по приему платежей за обучение.

В первом квартале 2019 года СДМ-Банк активно развивал проект инкассации выручки юридических лиц, как клиентов Банка, так и клиентов со счетами, открытыми в сторонних банках. Данный сервис в режиме 24/7 представлен в банкоматах «ПЛАТ-ФОРМА», расположенных в Москве и Московской области, а также в филиалах СДМ-Банка. Было продолжено сотрудничество с ООО "СПАР Миддл Волга", ГК «МедКлуб» и запущены новые проекты с ГК «ТЕРМИНАЛ», ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» (РУДН) и УСБ «Динамо». Банкоматы «ПЛАТ-ФОРМА» устанавливаются на территории клиентов в удобных и безопасных для проведения инкассации местах.

Для автоматизации процесса оплаты и повышения удобства плательщиков в банкоматах «ПЛАТ-ФОРМА» активно внедряется и развивается технология чтения QR-кодов с платежных документов.

В 2019г. Банк продолжил уделять особое внимание усилению безопасности устройств от внешних воздействий третьих лиц, а также продолжил программу установки своим клиентам POS-терминалов с технологией бесконтактной оплаты, позволяющей использовать бесконтактные карты и технологии Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay.

По состоянию на 01 апреля 2019 года сеть банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» составляет 605 шт., банкоматов – 257 шт., POS-терминалов – 3102 шт., интернет-эквайринг - 95 проектов.

### **2.3. Проекты и инновации**

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

2019 год в России объявлен годом Театра. СДМ-Банк поддержал сложившуюся традицию по выпуску тематического продукта и в первом квартале 2019 года эмитировал новую тематическую бесконтактную карту MasterCard Platinum «Театральная» с дизайном интерьера исторической сцены Большого театра.

В первом квартале 2019 года Банк в рамках опытно-промышленной эксплуатации предоставил держателям банковских карт бесплатное снятие наличных денежных средств в российских рублях в зависимости от суммы снятия в любом банкомате.

В первом квартале 2019 года внедрен модуль фрод-мониторинга по операциям интернет-эквайринга с целью предотвращения возможных несанкционированных операций.

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

В третьем квартале 2019 года Банк планирует по всем карточным продуктам платежных систем МИР, VISA, MasterCard выпускать бесконтактные карты, а также подключить электронные кошельки ApplePay, SamsungPay, GooglePay к картам платежной системы MasterCard.

В третьем квартале 2019 года банк планирует перевести карты Standard и Gold платежной системы VISA на новый карточный продукт Rewards для повышения доходности карточного портфеля.

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

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

Планомерно развивается и дополняется новыми функциями мобильное приложение СДМ-Банка для физических лиц. Более существенные изменения коснутся Интернет-клиента для физических лиц: планируется при сохранении имеющегося функционала переделать весь визуальный интерфейс.

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

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

карте с защищенным сертификатом, получая доступ к приложениям согласно утвержденной ролевой модели.

Банк последовательно продолжает программу периодической сертификации всего используемого в банке программного обеспечения на соответствие современным требованиям информационной безопасности.

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

В первом квартале 2019 года Банк приступил к внедрению системы контроля за действиями привилегированных пользователей (как правило, это ИТ-администраторы).

Также в 2018 года в Банке стартовал проект по контролю внутрисегментного трафика, который будет завершен ко второму кварталу 2019 года.

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

СДМ-Банк получил приглашение от Банка России стать участником пилотного проекта по сбору операционно-учетной информации, и приступил к работам по выгрузке данных из учетных систем. Тестирование совместно с Банком России началось в апреле 2019 года.

Также Банк последовательно занимается автоматизацией и оптимизацией внутренних технологических процессов. В 2018 году запущен блок автоматизации процесса финансового мониторинга клиентов-юридических лиц. Результаты рассмотрения операций клиентов на экспертном совете теперь фиксируются в электронном виде, повестка совещания формируется автоматически на основании данных, загружаемых из основной АБС банка. Во втором квартале 2019 года Банк планирует автоматизировать бизнес-процесс поиска и верификации информации о клиентах через открытые интернет-источники.

## **2.4. Перспективы развития**

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



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

- внедрение ступенчатой комиссии по операциям выдачи наличных в зависимости от суммы снятия денежных средств;
- внедрение модуля фрод мониторинга по операциям интернет-эквайринга с целью предотвращения возможных несанкционированных операций;
- выпуск тематической карты MasterCard Platinum лимитированным тиражом к тематическому вкладу «Театральный» для привлечения новых и мотивации существующих клиентов;
- внедрение бесконтактных технологий на базе NFC по картам платежной системы MasterCard с использованием кошельков Google Pay, Samsung Pay и Apple Pay;
- внедрение нового карточного продукта Rewards на платформе платежной системы Visa, которая обеспечит увеличение доходности банковского карточного портфеля Visa за счет повышенной ставки по Interchange (2,1% вместо 1,3%);
- участие в проекте Центрального Банка «Система Быстрых Платежей» по переводам денежных средств между счетами клиентов банков, входящих в систему быстрых платежей;
- совершенствование и развитие текущей программы лояльности Банка и разработка новых программ лояльности для мотивации клиентов к совершению операций в торгово-сервисной сети.

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

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

В будущем основное внимание будет уделяться развитию высокотехнологичных банковских продуктов. Банк продолжит расширять сеть эквайрингового обслуживания как в Москве, так и регионах нахождения своих филиалов, планирует внедрять новые виды кредитования. Продуктовое предложение по эквайрингу будет дополнено интеграцией с операторами фискальных данных (ОФД), что позволит Банку комплексно подойти к обеспечению соответствия своих клиентов требованиям закона 54-ФЗ. Банк ставит перед собой задачу укрепить свои позиции в сегменте кредитования и банковского обслуживания малого и среднего бизнеса.

Банк продолжит развитие системы персонального менеджмента корпоративных клиентов и физических лиц, высокотехнологичных каналов удаленного доступа с разнообразными опциями платежей по фиксированным реквизитам, различных постоянных поручений на перевод, а также

совершенствование действующих услуг и внедрение новых форм сервиса, включая выездное обслуживание клиентов.

Операционные цели Банка на 2019 год:

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| Рост кредитного портфеля | 12% |
| Рост активов             | 8%  |

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

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

Банк выделяет четыре возможных сценария для определения стратегии Банка:

1. Пессимистичный сценарий предусматривает слабый рост ВВП и неэффективную реализацию программы Правительства РФ по поддержке МСП. В случае реализации пессимистичного сценария возможно углубление кризиса на рынке кредитования, государственная поддержка только банков, входящих в ТОП 30, сохранение на прежнем уровне доли МСП в российской экономике. В данных условиях ожидается уменьшение клиентской базы, уменьшение кредитного портфеля, отсутствие доступа на рынок капитала.

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

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

МСП в российской экономике. Для банка данный сценарий предполагает незначительный рост клиентской базы и кредитного портфеля, незначительный рост операций в регионах, ограниченный доступ на рынок капитала, инвестиции в технологии и развитие банковских продуктов.

4. Оптимистичный сценарий предусматривает рост ВВП и поддержку МСП Правительством РФ. В случае реализации оптимистичного сценария возможны 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 развитии продуктового ряда, активного развития региональной сети и реальной возможности выхода на рынок капитала.

Для реализации стратегических задач Банк планирует:

- увеличить объемы кредитования МСП и сотрудников обслуживаемых предприятий, расширив участие в государственных программах поддержки кредитования МСП, а также в программах, нацеленных на внедрение инновационных решений и энергоэффективности, восстановление темпов ипотечного кредитования населения;
- в течение ближайших 3-4 лет разместить дополнительные выпуски собственных облигаций, что позволит диверсифицировать и увеличить ресурсную базу (в случае нахождения ставок по облигациям на приемлемом для Банка уровне);
- продолжить развитие региональной инфраструктуры Банка путем создания филиалов и дополнительных офисов, в основном, в городах европейской части России с населением не менее одного миллиона жителей. При выборе города расположения филиала Банк планирует анализировать денежные потоки клиентов с целью определения возможностей развития клиентской базы филиала, возможность приобретения в собственность помещений в центральной части города и наличие сильной команды менеджеров;
- в целях минимизации операционных и других рисков, создания основы для внедрения новых продуктов, совершенствования системы управления и документооборота, Банк планирует ежегодно направлять значительные средства на капитальные вложения в развитие информационных технологий и связи, ежегодно увеличивая капитальные затраты с учетом темпов роста Банка;
- постоянно совершенствовать IT-безопасность;
- проводить активный анализ потребностей МСП и частных клиентов в финансовых услугах путем регулярных встреч с менеджерами высшего звена и владельцами бизнеса, проведения семинаров, предоставления консалтинговых услуг, персональной работы с клиентами в VIP-центрах Банка;

- совершенствовать систему повышения квалификации персонала;
- проводить постоянный мониторинг уровня тарифов и процентных ставок, продуктов и услуг, предлагаемых крупнейшими российскими банками и непосредственными конкурентами;
- совершенствовать систему управления Банком, взаимодействие структурных подразделений, методов последующего контроля и мониторинга возникающих рисков;
- продолжать совершенствование корпоративной культуры, нацеленной на воспитание заинтересованного, высокопрофессионального и эффективного персонала, улучшение мотивации персонала, создание условий для профессионального развития сотрудников.

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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:

- *Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, фактов хозяйственной жизни и других операций ведется в рублях РФ.* Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Центральным Банком РФ.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в учетных единицах массы металла и в рублях по учетным ценам, устанавливаемым Центральным Банком РФ.

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

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

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

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

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

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

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

- *Разумность и осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, исходя из фактов хозяйственной жизни, с достаточной степенью

осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания излишних резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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

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

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

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

#### **Оценка активов и обязательств.**

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

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

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

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

Банк принимает следующие методы оценки активов и обязательств:

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

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; недвижимое имущество (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки;
- бухгалтерский учет земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости;
- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и т.д.; материальные запасы - по фактической стоимости;
- требования, дебиторская, включая ссудную, кредиторская задолженность (обязательства) отражаются в учете в сумме фактической задолженности, а в дальнейшем – по амортизированной стоимости;
- вложения в ценные бумаги, исходя из бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками, отражаются по справедливой либо по амортизированной стоимости. В качестве метода оценки себестоимости ценных бумаг при отражении в бухгалтерском учете их выбытия принят метод ФИФО, предполагающий, что при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются первоначальные вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска;
- производные финансовые инструменты (ПФИ), признаются в целях отражения в бухгалтерском учете при заключении Банком договора (сделки), являющегося ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать ценности другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, а обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в балансе Банка является дата заключения договора (сделки). С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

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

### **3.2. Информация об изменениях в Учетной политике на 2019 год**

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

Положений Банка России:

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

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

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

Указаний Банка России:

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

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

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

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

- от 18.12.2018 г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

### **3.3. Неприменение правил бухгалтерского учета**

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

### **3.4. Информация о базовой прибыли (об убытке) на акцию**

Величина базовой прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам трех месяцев 2019 года составила 81 руб. 22 коп. Аналогичный показатель за 2018 года был равен 30 руб. 17 коп.

#### **Расчет базовой прибыли на акцию**

|  | <b>На 01.04.2019 г.</b> | <b>На 01.04.2018 г.</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Базовая прибыль, тыс. руб.   | 575 487                 | 213 796                 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 7 085 631               | 7 085 631               |
| Базовая прибыль на акцию, руб.   | 81,22                   | 30,17                   |

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию увеличилась за год на 169%.

### **3.5. Информация о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка**

Вопрос о выработке рекомендаций общему собранию акционеров по распределению прибыли Банка находится в компетенции Совета директоров, который при принятии решения о созыве годового общего собрания акционеров рассматривает и утверждает соответствующие рекомендации.

На заседании Совета директоров 29.04.2019 года при принятии решения о созыве годового общего собрания акционеров Банка на 31.05.2019 года, Совет директоров утвердил рекомендации по распределению прибыли Банка за 2018 год, в рамках которых 10 (десять) % от чистой прибыли рекомендовано выплатить в качестве дивидендов, а оставшуюся часть чистой прибыли оставить в составе нераспределенной прибыли Банка.



#### 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 01.04.2019г.  | На 01.01.2019г.  |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства   | 2 012 202        | 2 403 810        |
| Денежные средства в Центральном Банке РФ, исключая обязательные резервы    | 2 612 265        | 2 060 022        |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках, в том числе | 2 444 144        | 1 883 906        |
| в банках-резидентах РФ   | 956 973          | 915 972          |
| в банках-нерезидентах  | 1 487 171        | 967 934          |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                            | <b>7 068 611</b> | <b>6 347 738</b> |

Остатки денежных средств в ЦБ РФ за 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года не включают суммы 469 652 тыс. рублей и 450 619 тыс. рублей, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Также не включаются суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 31 марта 2019 года в размере 617 тыс. руб. и резервы на возможные потери по стостоянию за 31 декабря 2018 года в размере 9 971 тыс. руб. соответственно. Для целей формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

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

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

| На 01.04.2019г.                              | Российские<br>рубли | Доллары<br>США | Евро     |
|--|---------------------|----------------|----------|
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>               |                     |                |          |
| Облигации федерального займа                 | -                   | -              | -        |
| Облигации кредитных организаций              | 91 281              | 137 403        | -        |
| Облигации иностранных компаний               | 301 719             | 395 745        | -        |
| Облигации российских компаний                | 349 964             | -              | -        |
| Российские муниципальные облигации           | -                   | -              | -        |
| Еврооблигации Российской Федерации           | -                   | -              | -        |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>          | <b>742 964</b>      | <b>533 148</b> | <b>-</b> |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>                |                     |                |          |
| Горно-добывающая промышленность              | 1 155               | -              | -        |
| Нефтегазовая и химическая отрасль            | 975                 | -              | -        |
| Финансовая отрасль                           | 31 783              | -              | -        |
| Перевозка воздушным пассажирским транспортом | 19 304              | -              | -        |
| Связь  | 12 523              | -              | -        |
| Добыча алмазов                               | -                   | -              | -        |
| Энергетика                                   | 29 646              | -              | -        |
| Металлургическая промышленность              | 494                 | -              | -        |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>           | <b>95 880</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b> |

|   |                         |                    |             |
|---|-------------------------|--------------------|-------------|
| <b>Производные финансовые инструменты (forex)</b>   | <b>1 443</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>    |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b> | <b>840 287</b>          | <b>533 148</b>     |             |
| <b>На 01.01.2019г.</b>  | <b>Российские рубли</b> | <b>Доллары США</b> | <b>Евро</b> |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>  |                         |                    |             |
| Облигации федерального займа  | -                       | -                  | -           |
| Облигации кредитных организаций   | 94 278                  | 61 525             | -           |
| Облигации иностранных компаний  | 296 097                 | 409 055            | -           |
| Облигации российских компаний   | 344 108                 | -                  | -           |
| Российские муниципальные облигации  | -                       | -                  | -           |
| Еврооблигации Российской Федерации  | -                       | -                  | -           |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>   | <b>734 483</b>          | <b>470 580</b>     | <b>-</b>    |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>   |                         |                    |             |
| Горно-добывающая промышленность   | 1 118                   | -                  | -           |
| Нефтегазовая и химическая отрасль   | 996                     | -                  | -           |
| Финансовая отрасль  | 27 348                  | -                  | -           |
| Перевозка воздушным пассажирским транспортом  | 20 216                  | -                  | -           |
| Связь   | 12 327                  | -                  | -           |
| Добыча алмазов  | -                       | -                  | -           |
| Энергетика  | 26 673                  | -                  | -           |
| Металлургическая промышленность   | 566                     | -                  | -           |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>  | <b>89 244</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>    |
| Производные финансовые инструменты (forex)  | 8 046                   | -                  | -           |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b> | <b>831 773</b>          | <b>470 580</b>     |             |

Долговые ценные бумаги имели следующие сроки погашения:

|                                 | 01.04.2019 г.             |                | 01.01.2019 г.             |                |
|---------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|                                 | Срок погашения            | Купонный доход | Срок погашения            | Купонный доход |
| Облигации кредитных организаций | сентябрь 2020             | 9.50%          | сентябрь 2020             | 9.50%          |
| Облигации иностранных банков    | январь 2022               | 6.572%         | -                         | -              |
| Облигации иностранных компаний  | июль 2021- октябрь 2024   | 4.7%-8.9%      | июль 2021- октябрь 2024   | 4.7%-8.9%      |
| Облигации российских компаний   | октябрь 2023- апрель 2028 | 7.7%-8.7%      | октябрь 2023- апрель 2028 | 7.7%-8.7%      |

### Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». *Справедливая стоимость* — это рыночная оценка, цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство). Если актив, оцениваемый по справедливой стоимости, имеет цену

покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, используется для оценки справедливой стоимости.

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

### **Определение справедливой стоимости ценных бумаг.**

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

#### **В условиях активного рынка:**

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

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

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

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

#### **В отсутствие активного рынка**

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

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

котировки активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам. При этом под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, сопоставимые по виду, условиям обращения, виду дохода.

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

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

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

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

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

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

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

**Критериями достаточности признания рынка** производных финансовых инструментов **активным** считаются:

**для организованного рынка**

– количество сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости с финансовым инструментом, не меньше 10;

- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5 за последние 30 календарных дней;
- минимальный объем операций не менее 0,1% от объема финансовых инструментов, находящихся в обращении в течение 30 календарных дней до даты переоценки.

#### **для неорганизованного рынка**

- наличие активного рынка по базовому активу данного ПФИ и иным риск-факторам (курсы валют, процентные ставки и др.), влияющим на справедливую стоимость ПФИ.

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

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

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

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

#### **В отсутствие активного рынка:**

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

#### **Исходные данные для 3 уровня оценки справедливой стоимости ПФИ:**

Исходные данные для 3 уровня применяются в случае отсутствия наблюдаемых данных по сопоставимым инструментам. Справедливая стоимость для необращающихся ПФИ таких сделок вида Форвард/Своп, где базисным (базовым) активом является валюта или ценная бумага, определяется расчетным путем на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации». Определение справедливой стоимости для вышеуказанных сделок отражено в п. 3 настоящей Методики. Одновременно осуществляется корректировка справедливой стоимости на кредитный риск контрагента.

**Недвижимое имущество Банка** оценивается по справедливой стоимости, в качестве которой принимается рыночная стоимость, определенная профессиональным оценщиком.

Для определения рыночной стоимости недвижимости 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 оценке прочих объектов, в случае отсутствия или сильной ограниченности рыночной информации для определения параметров доходного подхода, Оценщик использует только сравнительный подход.

Прямой затратный подход может использоваться для объектов незаконченного строительства. Для остальных объектов затратный подход, как правило, не используется, поскольку для объектов не нового строительства и при наличии развитого рынка коммерческой недвижимости в населенном пункте, он в меньшей степени отражает процесс ценообразования на рынке недвижимости и не приводит к увеличению точности и надежности выводов о стоимости.

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

31 марта 2019 года

|   | Использованные методы оценки                           |  |   |            |
|---|--|--|---|------------|
|   | Котировки<br>на<br>активном<br>рынке<br>(Уровень<br>1) | Методики<br>оценки<br>на основе<br>очевидных<br>рыночных<br>данных<br>(Уровень<br>2) | Методики<br>оценки<br>на основе<br>информации,<br>отличной от<br>очевидных<br>рыночных<br>данных<br>(Уровень 3) | Итого      |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                            |  |  |   |            |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток            | 1 275 248  | 96 744   | -   | 1 371 992  |
| Производные финансовые активы   | -  | 1 443  | -   | 1 443      |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности                  | -  | -  | 2 114 352   | 2 114 352  |
| Основные средства   | -  | -  | 511 878   | 511 878    |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>                      |  |  |   |            |
| Денежные средства   | -  | -  | 2 012 202   | 2 012 202  |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке                              | -  | -  | 3 081 917   | 3 081 917  |
| Средства в кредитных организациях   | -  | -  | 2 444 144   | 2 444 144  |
| Чистая ссудная задолженность  | -  | -  | 17 039 852  | 17 039 852 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 33 811 330   | 1 333 506  | -   | 35 144 836 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости      | -  | -  | 339 191   | 339 191    |

**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|                                      |   |       |   |       |
|--------------------------------------|---|-------|---|-------|
|                                      | - | -     | - | -     |
| Производные финансовые обязательства | - | 1 559 | - | 1 559 |

**Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается**

Кредиты, депозиты и прочие средства

|   |   |   |            |            |
|---|---|---|------------|------------|
| Центрального Банка  | - | - | 272 227    | 272 227    |
| Средства кредитных организаций                            | - | - | 6 233 843  | 6 233 843  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 48 726 078 | 48 726 078 |
| Выпущенные долговые обязательства                         | - | - | 765 512    | 765 512    |

31 декабря 2018 года

|  | Использованные методы оценки            |   |   | Итого     |
|--|---|---|---|-----------|
|  | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |           |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                 |   |   |   |           |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 302 353                               | -   | -   | 1 302 353 |
| Производные финансовые активы  | -                                       | 8 046   | -   | 8 046     |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности       | -                                       | -   | 1 808 351   | 1 808 351 |
| Основные средства  |   |   | 515 815   | 515 815   |

**Активы, справедливая стоимость которых раскрывается**

|   |            |           |            |            |
|---|------------|-----------|------------|------------|
| Денежные средства   | -          | -         | 2 403 810  | 2 403 810  |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке                              | -          | -         | 2 510 641  | 2 510 641  |
| Средства в кредитных организациях   | -          | -         | 1 883 906  | 1 883 906  |
| Чистая ссудная задолженность  | -          | -         | 17 341 355 | 17 341 355 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35 587 901 | 1 695 805 | -          | 37 283 706 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                      |            |           | 352 015    | 352 015    |

**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

|                                      |   |        |           |           |
|--------------------------------------|---|--------|-----------|-----------|
|                                      | - | -      | 6 672 121 | 6 672 121 |
| Производные финансовые обязательства | - | 10 168 | -         | 10 168    |

**Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается**

Кредиты, депозиты и прочие средства

|   |   |   |            |            |
|---|---|---|------------|------------|
| Центрального Банка  | - | - | 199 697    | 199 697    |
| Средства кредитных организаций                            | - | - | -          | -          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 50 739 226 | 50 739 226 |
| Выпущенные долговые обязательства                         | - | - | 738 550    | 738 550    |

Переводы активов и обязательств между уровнями иерархии не осуществлялись.

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

| Наименование статьи  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого      |
|--|---|--|--|------------|
| I. АКТИВЫ  |   |  |  |            |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -   | 5 094 119  | -  | 5 094 119  |
| Средства в кредитных организациях  | -   | 2 444 144  | -  | 2 444 144  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 1 373 435   | -  | -  | 1 373 435  |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе:   | -   | 17 285 765   | -  | 17 285 765 |
| кредиты юридическим лицам  | -   | 15 505 154   | -  | 15 505 154 |
| кредиты физическим лицам   | -   | 1 780 611  | -  | 1 780 611  |
| прочие размещенные средства  | -   | -  | -  | -          |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -   | -  | 35 144 836   | 35 144 836 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | -   | 339 191  | -  | 339 191    |
| Инвестиции в дочернии и зависимые организации  |   |  |  | 102 307    |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | x   | x  | x  | 49 296     |
| Отложенный налоговый актив   | x   | x  | x  | 179 695    |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | x   | x  | x  | 2 777 752  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | x   | x  | x  | -          |
| Прочие активы  | x   | x  | x  | 487 795    |
| Всего активов  | x   | x  | x  | 65 278 335 |

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



| Наименование статьи   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого      |
|---|---|---|--|------------|
| I. АКТИВЫ   |   |   |  |            |
| Денежные средства и их эквиваленты  | -   | 4 914 451   | -  | 4 914 451  |
| Средства в кредитных организациях   | -   | 1 883 906   | -  | 1 883 906  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 1 302 353   | -   | -  | 1 302 353  |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе:  |   | 17 566 111  |  | 17 566 111 |
| кредиты юридическим лицам   | -   | 13 700 725  | -  | 13 700 725 |
| кредиты физическим лицам  | -   | 1 765 176   | -  | 1 765 176  |
| прочие размещенные средства   | -   | 2 100 210   | -  | 2 100 210  |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -   | -   | 37 283 803   | 37 283 803 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  |   | 360 008   |  | 360 008    |
| Инвестиции в дочернии и зависимые организации   |   |   |  | 102 206    |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | x   | x   | x  | 101 162    |
| Отложенный налоговый актив  | x   | x   | x  | 196 410    |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | x   | x   | x  | 2 451 684  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | x   | x   | x  | -          |
| Прочие активы   | x   | x   | x  | 487 931    |
| Всего активов   | x   | x   | x  | 66 648 645 |

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

|  | 01.04.2019           |                        | 01.01.2019           |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>   |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства  | 2 012 202            | 2 012 202              | 2 403 810            | 2 403 810              |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке                     | 3 081 917            | 3 081 917              | 2 510 641            | 2 510 641              |
| Средства в кредитных организациях                                      | 2 444 144            | 2 444 144              | 1 883 906            | 1 883 906              |
| Чистая ссудная задолженность   | 17 285 765           | 17 039 852             | 17 566 111           | 17 341 355             |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 373 435            | 1 373 435              | 1 302 353            | 1 302 353              |

|   |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35 144 836 | 35 144 836 | 37 283 803 | 37 283 803 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости      | 339 191    | 352 015    | 360 008    | 380 067    |

#### Финансовые обязательства

|   |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка                        | 272 227    | 272 227    | 199 697    | 199 697    |
| Средства кредитных организаций  | 6 233 843  | 6 233 843  | -          | -          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                     | 48 726 078 | 48 726 078 | 50 739 226 | 50 739 226 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 559      | 1 559      | 6 682 289  | 6 682 289  |
| Выпущенные долговые обязательства   | 765 512    | 765 512    | 738 550    | 738 550    |

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

#### 4.3. Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

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

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

|                                    | На 01.04.2019г.   | На 01.01.2019г.   |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| До востребования и на 1 день       | 28 080            | 28 447            |
| До 10 дней                         | 17 768            | 2 100 724         |
| До 20 дней                         | 71 880            | 1 771             |
| До 30 дней                         | 92 334            | 4 152             |
| До 90 дней                         | 1 524 956         | 1 548 129         |
| До 180 дней                        | 1 476 231         | 1 641 865         |
| До 270 дней                        | 2 828 696         | 1 408 188         |
| До 1 года                          | 2 013 307         | 2 564 234         |
| Свыше 1 года                       | 9 232 513         | 8 268 601         |
| <b>Итого ссудная задолженность</b> | <b>17 285 765</b> | <b>17 566 111</b> |

В структуре кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на 01.04.2019 по отношению к 01.01.2019 основное изменение связано с существенным снижением задолженности сроком до 10 дней, что обусловлено наличием на 01.01.2019 г. в портфеле банка размещенного депозита в Банке России в сумме 500 000 тыс. руб. и размещенных средств в НКО «НКЦ» (АО) по сделкам кредитования под залог ценных бумаг в сумме 1 599 999 тыс. руб. , в то время как на отчетную дату данные размещенные средства отсутствовали. Высвободившиеся

денежные средства были размещены в облигации Банка России. В остальном существенных изменений не произошло, кредиты сроком погашения менее 1 года составляют 46,6% по состоянию на 01.04.2019, соответственно, кредиты сроком погашения свыше года составили 53,4% от общего портфеля.

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

#### **Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации**

|                                    | <b>На 01.04.2019г.</b> | <b>На 01.01.2019г.</b> |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| г. Москва и Московская область     | 14 911 725             | 15 374 670             |
| Воронежская область                | 694 944                | 610 738                |
| Пермский край                      | 577 710                | 578 628                |
| Ростовская область                 | 373 877                | 334 214                |
| г. Санкт-Петербург                 | 349 754                | 279 155                |
| Тверская область                   | 187 360                | 178 450                |
| Нижегородская область              | 129 032                | 141 204                |
| Свердловская область               | 37 538                 | 47 090                 |
| Красноярский край                  | 23 825                 | 21 962                 |
| <b>Итого ссудная задолженность</b> | <b>17 285 765</b>      | <b>17 566 111</b>      |

Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе и составляет 86,3% от общего портфеля. Доля кредитов, выданных филиалами, на 01.04.2019 г. составила 13,7% или 2 374 040 тыс. руб.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности с указанием резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У:

| <b>01.04.2019 г.</b>              |                         |  | <b>01.01.2019 г.</b>                      |                         |   |
|-----------------------------------|-------------------------|--|---|-------------------------|---|
| <b>Амортизированная стоимость</b> | <b>Оценочный резерв</b> | <b>Фактически сформированный рез. РСБУ с нач. пр. % на</b> | <b>Ссудная задолженность с нач. пр. %</b> | <b>Оценочный резерв</b> | <b>Фактически сформированный рез. РСБУ с нач. пр. %</b> |
| 18 304 014                        | 1 018 249               | 1 186 825  | 16 657 331                                | -                       | 1 191 430   |

#### **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:

|  | <b>На 01.04.2019г.</b> | <b>На 01.01.2019г.</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам              | 18 304 014             | 16 657 331             |
| За вычетом резерва под обесценение           | (1 018 249)            | (1 191 430)            |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>17 285 765</b>      | <b>15 465 901</b>      |
|  |                        |                        |

**Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:**

|   | На 01.04.2019г.   | На 01.01.2019г.   |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам | 7 616 411         | 6 417 555         |
| Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса  | 2 261 340         | 2 368 974         |
| Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса    | 6 526 278         | 5 942 261         |
| <b>Итого:</b>   | <b>16 404 029</b> | <b>14 728 790</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                      | (898 875)         | (1 028 065)       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>   | <b>15 505 154</b> | <b>13 700 725</b> |

**Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:**

|  | На 01.04.2019г.  | На 01.01.2019г.  |
|--|------------------|------------------|
| Ипотечное кредитование                               | 1 687 126        | 1 717 725        |
| Потребительские кредиты                              | 203 915          | 201 608          |
| Автокредитование                                     | 8 944            | 9 207            |
| <b>Итого:</b>  | <b>1 899 985</b> | <b>1 928 540</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                   | (119 374)        | (163 364)        |
| <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b> | <b>1 780 611</b> | <b>1 765 176</b> |

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам, на конец первого квартала 2019 года увеличилась по отношению к 01.01.2019 г. на 1 646 683 тыс. руб. или порядка 9,9%, в том числе по юридическим лицам на 1 675 238 тыс. руб., а по физическим лицам незначительно уменьшилась на 28 555 тыс. руб. Кредитный портфель юридических лиц увеличился (на 11,4%) как за счет выдачи кредитов крупным корпоративным клиентам в рамках открытых кредитных линий, так и за счет выдачи кредитов новым клиентам. При этом произошел рост кредитов предприятиям малого бизнеса на 9,8%. Уменьшение кредитного портфеля физических лиц произошло в основном за счет нескольких крупных погашений кредитов клиентами банка физическими лицами.

В первом квартале 2019 года основную часть составили кредиты предприятиям - 89,6%, а доля кредитов физическим лицам находится на уровне 10,4%.

Структура кредитного портфеля по направлениям на 01.04.2019 г. по отношению к 01.01.2019 г. изменилась не существенно: произошло некоторое увеличение кредитов крупному бизнесу, доля кредитов малому и среднему бизнесу в общем кредитном портфеле незначительно снизилась, однако произошел рост кредитов малому бизнесу в абсолютном выражении. В структуре кредитов предприятиям 46,4% занимают кредиты крупному бизнесу (по состоянию на 01.01.2019 составляли 43,6%), 13,8% - кредиты среднему бизнесу (по состоянию на 01.01.2019 составляли 16,1%) и 39,8% - кредиты малому бизнесу (по состоянию на 01.01.2019 составляли 40,3%).

В структуре кредитов физическим лицам 88,8% ссуд представлено ипотечными кредитами. Остальная доля на конец первого квартала 2019 года приходилась на потребительские и автокредиты, которые Банк предоставлял, в основном, по программам кредитования сотрудников и владельцев корпоративных клиентов банка.

По итогам первого квартала 2019 года валютные кредиты занимают незначительную долю в кредитном портфеле Банка – 6,1%.

Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям. Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г.:

| <b>Анализ по секторам экономики:</b>                             | <b>На 01.04.2019г.</b> | <b>На 01.01.2019г.</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Торговля товарами народного потребления                          | 3 000 098              | 2 542 676              |
| Промышленность   | 2 776 408              | 2 367 591              |
| Торговля продуктами питания                                      | 2 065 613              | 2 145 034              |
| Физические лица  | 1 899 985              | 1 928 540              |
| Арендный бизнес  | 1 506 400              | 1 353 543              |
| Торговля автомобилями и запчастями                               | 1 430 281              | 1 613 458              |
| Финансовая отрасль (лизинговые, аудиторские, юридические услуги) | 1 246 815              | 627 063                |
| Торговля товарами промышленного потребления                      | 941 490                | 987 938                |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство                      | 842 654                | 540 752                |
| Транспорт  | 584 529                | 481 220                |
| Торговля автомобильным топливом                                  | 581 686                | 581 229                |
| Сфера услуг  | 504 062                | 489 917                |
| Нефтегазовая и химическая отрасли                                | 396 424                | 458 545                |
| Медицина и фармацевтика  | 276 621                | 369 299                |
| Телекоммуникации   | 177 626                | 104 514                |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность                     | 57 603                 | 47 000                 |
| Издательство и полиграфия  | 15 719                 | 19 012                 |
| Строительство и реконструкция, девелопмент                       | -                      | -                      |
| Прочее   | -                      | -                      |
|  | <b>18 304 014</b>      | <b>16 657 331</b>      |
| За вычетом резерва под обесценение                               | (1 018 249)            | (1 191 430)            |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                     | <b>17 285 765</b>      | <b>15 465 901</b>      |

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

Основные изменения в структуре кредитного портфеля в разрезе отраслей по состоянию на 01.04.2019 по отношению к 01.01.2019 г. связаны с увеличением доли таких отраслей, как торговля товарами народного потребления, промышленность, транспорт, торговля товарами промышленного потребления, а также со снижением доли таких отраслей, как арендный бизнес, нефтегазовая и химическая отрасль.

На конец первого квартала 2019 года наибольшую долю занимали кредиты торговле товарами народного потребления - 16,4%. Промышленность составила – 15,2% от общего кредитного портфеля. Торговля продуктами питания и пищевая промышленность составила 14,5% от общего кредитного портфеля. Торговля автомобилями и запчастями - 8,2%; арендный бизнес составил - 7,8%. Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и отраслям является одной из важных составляющих при управлении кредитным риском. В текущей работе и плане развития кредитного портфеля Банк ориентируется в основном на кредитование

отраслей с коротким операционным циклом, предлагающим на рынке продукцию или услуги повседневного/частого спроса.

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 2,3% по состоянию на 01.04.2019 г. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

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

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

### **Условные финансовые обязательства**

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

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

|  | <b>На 01.04.2019г.</b> | <b>На 01.01.2019г.</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям | 4 596 986              | 5 616 449              |
| Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства                            | 3 775 668              | 4 031 389              |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>                      | <b>8 372 654</b>       | <b>9 647 838</b>       |

Сумма условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.04.2019 г. уменьшилась на 1 019 463 тыс. руб. по отношению к 01.01.2019 г. в связи с выдачей новых кредитов в рамках кредитных линий.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец первого квартала 2019 года уменьшилась по отношению к 01.01.2019 г. на 255 721 тыс. руб. или 6,3%. Уменьшение связано с погашением нескольких крупных гарантий по сроку.

Ожидаемые сроки выбытия условных финансовых обязательств:

|                 | <b>31.03.2019 г.</b> | <b>31.12.2018 г.</b> |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| <b>Гарантии</b> |                      |                      |
| до года         | 2 250 569            | 2 302 798            |
| свыше года      | 1 525 099            | 1 728 591            |
|                 | <b>3 775 668</b>     | <b>4 031 389</b>     |
| <b>Лимиты</b>   |                      |                      |
| до года         | 3 598 093            | 3 741 902            |
| свыше года      | 998 893              | 1 874 547            |
|                 | <b>4 596 986</b>     | <b>5 616 449</b>     |

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. созданный оценочный резерв по гарантиям составил 45 546 тыс. руб. (1,2% от портфеля гарантий) и 51 626 тыс. руб. (1,3% от портфеля гарантий) соответственно.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. созданный оценочный резерв по условным обязательствам по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям составил 92 338 тыс. руб. (2,0% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) и 109 501 тыс. руб. (1,9% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) соответственно.

|                                    | <b>лимиты</b>  | <b>гарантии</b> | <b>Итого</b>   |
|------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>На 31.12.2018</b>               | <b>109 501</b> | <b>51 626</b>   | <b>161 127</b> |
| Создание/восстановление резерва    | (17 163)       | (6 080)         | (23 243)       |
| Списание безнадежной задолженности | -              | -               | -              |
| <b>На 31.03.2019</b>               | <b>92 338</b>  | <b>45 546</b>   | <b>137 884</b> |

В период с 1 января 2018 по 31 марта 2019 года списание за счет резерва по условным обязательствам кредитного характера не производилось.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям с указанием резервов на возможные потери, созданных согласно Положениям Банка России №590-П и № 611-П :

|          | <b>01.04.2019 г.</b> |                       |  | <b>01.01.2019 г.</b> |                       |  |
|----------|----------------------|-----------------------|--|----------------------|-----------------------|--|
|          | Сумма                | Оценоч-<br>ный резерв | Фактически<br>сформирован-<br>ный резерв<br>РСБУ | Сумма                | Оценоч-<br>ный резерв | Фактически<br>сформирован-<br>ный резерв<br>РСБУ |
| Лимиты   | 4 596 986            | 92 338                | 133 363  | 5 616 449            | -                     | 109 501  |
| Гарантии | 3 775 668            | 45 546                | 49 099   | 4 031 389            | -                     | 51 627   |

#### 4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

| Наименование статьи                  | На 01.04.2019г.   | На 01.01.2019г.   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Долевые ценные бумаги (Акции)</b> |                   |                   |
| ПАО «Санкт-Петербургская биржа»      | -                 | 5                 |
| SWIFT                                | -                 | 47                |
| АО "Клиринговый центр МФБ"           | -                 | 49                |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>   | -                 | <b>101</b>        |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>       |                   |                   |
| <b>Облигации:</b>                    |                   |                   |
| Облигации федерального займа         | 13 363 192        | 13 619 081        |
| Российские муниципальные облигации   | 880 277           | 889 686           |
| Облигации Банка России               | 7 533 225         | 10 096 700        |
| Облигации кредитных организаций      | 1 645 468         | 870 360           |
| Облигации российских компаний        | 2 209 428         | 1 491 109         |
| <b>Еврооблигации:</b>                |                   |                   |
| Еврооблигации Российской Федерации   | 514 417           | 1 533 692         |
| Облигации иностранных государств     | 364 009           | 930 989           |
| Корпоративные эмитенты               | 8 247 134         | 7 444 971         |
| Банки                                | 387 686           | 407 114           |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>  | <b>35 144 836</b> | <b>37 283 702</b> |
| <b>Итого финансовые вложения</b>     | <b>35 144 836</b> | <b>37 283 803</b> |

С 1 января 2019 года вложения в долевыми ценные бумаги согласно «Положению о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. были перенесены со счетов 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на балансовые счета 602 «Прочее участие». В связи с чем, указанные долевыми ценные бумаги за 31 марта 2019 года были отражены в статье баланса «Инвестиции в дочернии и зависимые организации».

По состоянию на 01.04.2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, передавались без прекращения признания и предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. По состоянию на 01.04.2019 года данные облигации имели сроки погашения с декабря 2021 года по январь 2028 года (на 01.01.2019 г.: с февраля 2019 года по январь 2032 года), купонный доход от 7% до 8,15% годовых (на 01.01.2019 г.: от 2,855% до 11,1% годовых).

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

#### 4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)



Финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

| Наименование показателя                            | На 01.04.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Облигации:</b>                                  |                 |                 |
| Облигации федерального займа                       | -               | -               |
| Облигации кредитных организаций                    | -               | -               |
| Облигации иностранных компаний                     | -               | -               |
| Облигации российских компаний                      | -               | -               |
| Российские муниципальные облигации                 | 41 001          | 41 088          |
| <b>Еврооблигации:</b>                              |                 |                 |
| Еврооблигации Российской Федерации                 | 222 796         | 242 565         |
| Корпоративные эмитенты РФ                          | -               | -               |
| Банки  | -               | -               |
| Иностранных государств                             | 76 007          | 82 102          |
| За вычетом резерва                                 | (613)           | (5 747)         |
| <b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b> | <b>339 191</b>  | <b>360 008</b>  |

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

|                                    | 01.04.2019                   |                | 01.01.2019                   |                |
|------------------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                                    | Срок погашения               | Купонный доход | Срок погашения               | Купонный доход |
| Облигации Федерального займа       | -                            | -              | -                            | -              |
| Российские муниципальные облигации | апрель 2019-<br>октябрь 2019 | 11.40%         | апрель 2019-<br>октябрь 2019 | 11.40%         |
| Еврооблигации Российской Федерации | сентябрь 2020                | 3.625%         | сентябрь 2020                | 3.625%         |
| Корпоративные эмитенты РФ          | -                            | -              | -                            | -              |
| Иностранных государств             | апрель 2019                  | 4.75%          | апрель 2019                  | 4.75%          |

Балансовая и справедливая стоимости финансовых вложений, оцениваемых по амортизированной стоимости, отличаются и представлены в таблице ниже:

|  | На 01.04.2019г.      |                        | На 01.01.2019г.      |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые вложения, удерживаемые до погашения | 339 191              | 352 015                | 360 008              | 380 067                |

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

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение первого квартала 2019 года Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, удерживаемых до погашения, из одной категории в другую.

#### 4.6. Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

| Наименование статьи                                 | На 01.04.2019г. | На 01.01.2019г. |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Долевые ценные бумаги (Акции)</b>                |                 |                 |
| ПАО «Санкт-Петербургская биржа»                     | 5               | -               |
| SWIFT   | 47              | -               |
| АО "Клиринговый центр МФБ"                          | 49              | -               |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>                  | <b>101</b>      | <b>-</b>        |
| <b>Вложения в дочерние и зависимые организации:</b> |                 |                 |
| ООО «ПЛАТ-ФОРМА»                                    | 250             | 250             |
| АО «ЛК «СДМ»  | 101 956         | 101 956         |
| <b>Итого инвестиций</b>                             | <b>102 307</b>  | <b>102 206</b>  |

По состоянию на 01 апреля 2019 года в данной статье учитываются долевые ценные бумаги (акции и паи), являющиеся не инвестициями, а необходимыми вложениями для выполнения обязательных условий с целью сотрудничества с ПАО «СПБ», АО «КЦ МФБ» и с Международной межбанковской системой передачи информации и совершения платежей (SWIFT). В балансе Банка за 31 декабря 2018 года была осуществлена реклассификация статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Для осуществления сопоставимости данных сумма вложений в дочерние и зависимые организации была перенесена в отдельную статью «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### 4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были предоставлены в качестве обеспечения (РЕПО). Бумаги переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 марта 2019 года.

| Переданные финансовые активы | Облигации РФ | Облигации субъектов РФ | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Облигации банков | Итого |
|------------------------------|--------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|-------|
|------------------------------|--------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|-------|

**Финансовые активы в наличии для продажи**

|   |           |   |   |   |   |           |
|---|-----------|---|---|---|---|-----------|
| Балансовая стоимость активов                      | 6 437 366 | - | - | - | - | 6 437 366 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 6 228 222 | - | - | - | - | 6 228 222 |
| Чистая позиция                                    | 209 144   | - | - | - | - | 209 144   |

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| Переданные финансовые активы | Облигации РФ | Облигации субъектов РФ | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Облигации банков | Итого |
|------------------------------|--------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|-------|
|------------------------------|--------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|-------|

**Финансовые активы в наличии для продажи**

|   |           |   |         |   |   |           |
|---|-----------|---|---------|---|---|-----------|
| Балансовая стоимость активов                      | 6 204 061 | - | 944 123 | - | - | 7 148 184 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 5 869 593 | - | 802 528 | - | - | 6 672 121 |
| Чистая позиция                                    | 334 468   | - | 141 595 | - | - | 476 063   |

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

Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк не приобретает риски и выгоды, связанные с полученными активами по договорам РЕПО, которые включают в себя кредитные, рыночные и операционные риски. Банк со своей стороны не признает эти активы, а отражает актив в форме денежных средств. По состоянию за 31 марта 2019 года такие операции отсутствовали.

Балансовая стоимость полученных по таким операциям ОФЗ за 31 декабря 2018 года составила 1 723 330 тыс. руб. Соответствующие требования отражены как кредиты, предоставленные по операциям РЕПО в размере 1 599 999 тыс. руб.

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

| Наименование статьи   | На 01.04.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Основные средства   | 511 878          | 515 815          |
| Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств | 1 115            | 606              |
| Земля   | 10 245           | 10 245           |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Нематериальные активы  | 117 983          | 94 103           |
| Вложение в создание и приобретение нематериальных активов            | 258              | -                |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД) | 2 114 352        | 1 808 351        |
| Материальные запасы  | 21 921           | 22 564           |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | <b>2 777 752</b> | <b>2 451 684</b> |

В первом квартале текущего года по договору об отступном было получено следующее недвижимое имущество:

- нежилое помещение 6309,4 кв.м. по адресу: Москва, ул. Волкова Космонавта, д.20, кадастровый номер: 77:09:0003018:10417 (с правом аренды земельного участка) на сумму 232 000 тыс. руб.

В марте была проведена переоценка объекта на сумму 74 000 тыс. руб.

Основные средства в отчетном периоде принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год.

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

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

Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

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

Структура основных средств Банка

(тыс. руб.)

| Отчетные периоды                         | Здания и сооружения | Земля         | Авто-мобили   | Мебель и оборудование | Прочее        | Итого ОС         | Резерв под обесценение | Накопленная амортизация | Остаточная стоимость ОС |
|--|---------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Стоимость ОС на 01.01.2018г</b>       | <b>807 355</b>      | <b>10 460</b> | <b>48 394</b> | <b>658 357</b>        | <b>45 938</b> | <b>1 570 504</b> | <b>481</b>             | <b>1 029 394</b>        | <b>540 629</b>          |
| Приобретено в 2018г.                     | -                   | -             | 2 921         | 53 190                | 4 573         | 60 684           | -                      | -                       | x                       |
| Выбытие в течение 2018г.                 | -                   | -             | 1 002         | 17 448                | 403           | 18 853           | -                      | 16 839                  | x                       |
| Перевод из ОС во ВНОД                    | 28 877              | -             | -             | -                     | -             | 28 877           | -                      | 14 570                  | x                       |
| Переоценка на 01.01.2019г                | 138 072             | (215)         | -             | -                     | -             | 137 857          | -                      | 97 570                  | x                       |
| Резерв под обесценение                   | -                   | -             | -             | -                     | -             | -                | 160                    | -                       | x                       |
| Начислено амортизации за год             | -                   | -             | -             | -                     | -             | -                | -                      | 99 379                  | x                       |
| <b>Стоимость ОС на 01.01.2019г</b>       | <b>916 550</b>      | <b>10 245</b> | <b>50 313</b> | <b>694 099</b>        | <b>50 108</b> | <b>1 721 315</b> | <b>321</b>             | <b>1 194 934</b>        | <b>526 060</b>          |
| Приобретено в 2019г.                     | -                   | -             | -             | 17 448                | 2 184         | 19 632           | -                      | -                       | x                       |
| Выбытие в течение 2019г.                 | -                   | -             | -             | 1 854                 | 31            | 1 885            | -                      | 1 885                   | x                       |
| Перевод из ОС во ВНОД                    | -                   | -             | -             | -                     | -             | -                | -                      | -                       | x                       |
| Переоценка на 01.01.2019г                | -                   | -             | -             | -                     | -             | -                | -                      | -                       | x                       |
| Резерв под обесценение                   | -                   | -             | -             | -                     | -             | -                | 40                     | -                       | x                       |
| Начислено амортизации за отчетный период | -                   | -             | -             | -                     | -             | -                | -                      | 23 609                  | x                       |
| <b>Стоимость ОС на 01.04.2019г</b>       | <b>916 550</b>      | <b>10 245</b> | <b>50 313</b> | <b>709 693</b>        | <b>52 261</b> | <b>1 739 062</b> | <b>281</b>             | <b>1 216 658</b>        | <b>522 123</b>          |

Доходов и расходов от выбытия основных средств в первом квартале 2019 г. не было.

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

Для оценки справедливой объектов недвижимости была выбрана модель учета по переоцененной стоимости, в соответствии с п.п. 2.21 – 2.25 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. №

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

#### Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

| Отчетные периоды                         | Товарный знак | Товарный знак «ПЛАТ-ФОРМА» | ПО             | ПО процессингового центра «ПЛАТ-ФОРМА» | Итого НМА      | Накопленная амортизация | Остаточная стоимость НМА |
|--|---------------|----------------------------|----------------|--|----------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Стоимость НМА на 01.01.2018 г.</b>    | <b>84</b>     | <b>1 552</b>               | <b>53 317</b>  | <b>1 356</b>                           | <b>56 309</b>  | <b>11 116</b>           | <b>45 193</b>            |
| Приобретено за 2018г.                    | -             | -                          | 61 962         | -                                      | 61 962         | -                       | x                        |
| Выбытие за 2018г.                        | -             | -                          | -              | -                                      | -              | -                       | x                        |
| Начислено амортизации за год             | -             | -                          | -              | -                                      | -              | 13 052                  | x                        |
| <b>Стоимость НМА на 01.01.2019 г.</b>    | <b>84</b>     | <b>1 552</b>               | <b>115 279</b> | <b>1 356</b>                           | <b>118 271</b> | <b>24 168</b>           | <b>94 103</b>            |
| Приобретено за 2019г.                    | -             | -                          | 30 071         | -                                      | 30 071         | -                       | x                        |
| Выбытие за 2019г.                        | -             | -                          | -              | -                                      | -              | -                       | x                        |
| Начислено амортизации за отчетный период | -             | -                          | -              | -                                      | -              | 6 191                   | x                        |
| <b>Стоимость НМА на 01.04.2019 г.</b>    | <b>84</b>     | <b>1 552</b>               | <b>145 350</b> | <b>1 356</b>                           | <b>148 342</b> | <b>30 359</b>           | <b>117 983</b>           |

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

(тыс. руб.)

| Отчетные периоды                               | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки на 01.04.2019 г. | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки на 01.01.2019 г. |
|--|---|---|
| <b>Стоимость ВНОД на начало отчетного года</b> | <b>1 808 351</b>  | <b>752 420</b>  |
| Приобретено в течение года                     | 232 001   | 1 072 675   |
| Перевод во ВНОД из ОС                          | 0   | 14 307  |
| Выбытие в течение года                         | 0   | 67 289  |
| Переоценка на отчетную дату                    | 74 000  | 36 238  |
| Резерв под обесценение                         | -   | -   |
| <b>Стоимость ВНОД на конец отчетного года</b>  | <b>2 114 352</b>  | <b>1 808 351</b>  |

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в основном сдается в аренду. Ограничения прав собственности на основные средства и недвижимость, временно

неиспользуемую в основной деятельности, отсутствуют. Также отсутствуют объекты, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банку принадлежит недвижимое имущество, временно обремененное арендными обязательствами.

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

|  | на 01.04.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Приобретение, сооружение (строительство) ОС                                  | 1 115            | 606              |
| Материальные запасы  | 21 921           | 22 564           |
| Внеоборотные запасы  | -                | -                |
| <b>Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств и запасы</b> | <b>23 036</b>    | <b>23 170</b>    |

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

|  | на 01.04.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| <b>Недвижимость, используемая в деятельности Банка</b> |                  |                  |
| первоначальная стоимость                               | 264 414          | 264 414          |
| накопленная амортизация                                | 127 569          | 124 222          |
| остаточная стоимость                                   | 136 845          | 140 192          |

**Недвижимость, временно неиспользуемая в деятельности Банка**

|                          |           |           |
|--------------------------|-----------|-----------|
| первоначальная стоимость | 2 055 872 | 1 823 872 |
| накопленная амортизация  | 174 647   | 163 808   |
| остаточная стоимость     | 1 881 225 | 1 660 064 |

**Информация об операциях аренды**

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

Для осуществления своей основной деятельности Банк на договорных условиях арендует необходимые площади. На 1 апреля 2019 года Банком- арендатором заключен 101 договор аренды основных средств (на 01.01.19 г.: 82 договора), в том числе 12 договоров субаренды (на 01.01.19 г.: 10 договоров). Общие расходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в отчетном периоде, составили 30 061 тыс. руб. Общие расходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в 2018 году, составили 118 026 тыс. руб.

На 1 апреля 2019 года Банком- арендодателем заключено 155 договоров аренды основных средств (на 01.01.19 г.: 119 договоров). Общие доходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в отчетном периоде, составили 21 102 тыс. руб. Общие доходы по операционной аренде, признанные в финансовом результате Банка в 2018 году, составили 63 518

тыс. руб. Все доходы от аренды получены от недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

#### 4.9. Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов

Объем прочих активов в структуре баланса банка составляет 0,75% и не является существенным для понимания изменений финансового положения банка.

#### 4.10. Средства Банка России

Средства Банка России в балансе Банка представлены следующим образом:

| Наименование статьи   | На 01.04.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка России | 272 227          | 199 697          |
| <b>Итого средства Банка России</b>                            | <b>272 227</b>   | <b>199 697</b>   |

#### 4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

| Наименование статьи   | На 01.04.2019 г.  | На 01.01.2019 г.  |
|---|-------------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций (сделки прямого РЕПО)                      | 6 233 843         | -                 |
| Срочные депозиты  | 32 950 041        | 34 286 990        |
| Счета до востребования/Расчетные счета                                    | 15 776 037        | 16 452 236        |
| <b>Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>54 959 921</b> | <b>50 739 226</b> |

На 1 апреля 2019 года в состав срочных депозитов входят счета физических лиц на сумму 27 314 162 тыс. руб. ( на 01.01.19 г : 27 516 037 тыс. руб.)

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов, за исключением средств кредитных организаций, представлена следующим образом:

| Наименование статьи                          | На 01.04.2019г. | На 01.01.2018г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Анализ по секторам:                          |                 |                 |
| Физические лица                              | 37 007 873      | 37 752 955      |
| Торговля и услуги                            | 8 046 411       | 8 816 005       |
| Финансовая (6 233 843)                       | 540 197         | 716 839         |
| Строительство                                | 648 763         | 690 618         |
| Промышленность                               | 577 443         | 665 860         |
| Транспорт                                    | 515 070         | 471 614         |
| Недвижимость                                 | 483 662         | 432 951         |
| Связь  | 422 781         | 222 795         |
| Наука и образование                          | 235 134         | 267 391         |
| Нефтегазовая и химическая отрасли            | 176 729         | 407 097         |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 34 102          | 22 635          |
| Прочие                                       | 25 801          | 177 600         |



|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные и муниципальные организации | 12 112            | 94 866            |
| <b>Итого средства клиентов</b>              | <b>48 726 078</b> | <b>50 739 226</b> |

Увеличение средств по финансовому сектору связано с тем, что денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО по балансовому счету 315, отражаются в балансе Банка с января 2019 года по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

#### **4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

| Наименование статьи   | На 01.04.2019г. | На 01.01.2019г.  |
|---|-----------------|------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | -               | 6 672 121        |
| Производные финансовые инструменты                              | 1 559           | 10 168           |
| <b>Итого финансовые обязательства:</b>                          | <b>1 559</b>    | <b>6 672 121</b> |

#### **4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах представлена в следующей таблице.

| Наименование статьи                            | На 01.04.2019г. | На 01.01.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Облигации                                      | -               | -               |
| Расчетные векселя                              | 670 746         | 689 300         |
| Дисконтные векселя                             | 94 766          | 49 250          |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>765 512</b>  | <b>738 550</b>  |

Выпущенные долговые ценные бумаги с января 2019 года оцениваются Банком по амортизированной стоимости. Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте (долларах США). По состоянию на 01.04.2019 г. эти векселя имели сроки погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2021 года (на 01.01.2019 г.: с мая 2019 года по апрель 2022 года). Сумма процентов и дисконта, подлежащая к выплате в рублях составила 1 538 тыс. рублей (на 01.01.2019 г.: 922 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует.

#### **4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

Объем прочих обязательств в структуре всех обязательств банка составляет 1,26% и не является существенным для понимания изменений финансового положения банка.

#### **4.15. Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки с указанием резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

|  | Вложения,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>ПСД и по<br>амортизированной<br>стоимости<br>(тыс. руб.) | Ссуды<br>клиентам<br><br>(тыс.<br>руб.) | Прочие<br>активы<br><br>(тыс.<br>руб.) | Гарантии<br><br>(тыс. руб.) | Итого<br><br>(тыс. руб.) |
|--|--|---|--|-----------------------------|--------------------------|
| <b>01 января 2018</b><br>года                | <u><u>12 311</u></u>   | <u><u>1 468 347</u></u>                 | <u><u>193 457</u></u>                  | <u><u>81 297</u></u>        | <u><u>1 755 412</u></u>  |
| Формирование<br>(восстановление)<br>резервов | (6 564)  | (275 073)                               | (22 373)                               | (29 670)                    | (333 680)                |
| Списание<br>активов                          | <u>-</u>   | <u>(1 844)</u>                          | <u>(248)</u>                           | <u>-</u>                    | <u>(2 092)</u>           |
| <b>01 января 2019</b><br>года                | <u><u>5 747</u></u>  | <u><u>1 191 430</u></u>                 | <u><u>170 836</u></u>                  | <u><u>51 627</u></u>        | <u><u>1 419 640</u></u>  |
| Формирование<br>(восстановление)<br>резервов | 64 264   | (4 604)                                 | 78 699                                 | (2 528)                     | 135 831                  |
| Списание<br>активов                          | -  | (1)                                     | (939)                                  | -                           | (940)                    |
| Корректировки<br>до оценочных<br>резервов    | <u>(56 917)</u>  | <u>(168 576)</u>                        | <u>(59 487)</u>                        | <u>(3 553)</u>              | <u>(288 533)</u>         |
| <b>01 апреля 2019</b><br>года                | <u><u>13 094</u></u>   | <u><u>1 018 249</u></u>                 | <u><u>189 109</u></u>                  | <u><u>45 546</u></u>        | <u><u>1 265 998</u></u>  |

#### 4.16. Информация о величине уставного капитала Банка

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

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

Величина уставного капитала в течение 2018 года не изменялась. Все 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) обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, всего

на сумму 146 688 600 (сто сорок шесть миллионов шестьсот восемьдесят восемь тысяч шестьсот) рублей;

- 90 404 (девяносто тысяч четыреста четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, с определённым размером дивиденда 30% (тридцать процентов) годовых, всего на сумму 4 520 200 (четыре миллиона пятьсот двадцать тысяч двести) рублей.

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

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

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- требовать выкупа акций в случаях, установленных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в размере, установленном настоящим Уставом;

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

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

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

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди

акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

#### **4.17. Информация о составе финансовых активов и обязательств, номинированных в значимых иностранных валютах**

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

**31 марта 2019 года**

|   | <b>рубли</b>      | <b>доллары<br/>США</b> | <b>евро</b>      | <b>прочие<br/>валюты</b> | <b>всего</b>      |
|---|-------------------|------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                   |                        |                  |                          |                   |
| Денежные средства   | 4 064 693         | 268 381                | 276 030          | 15 364                   | 5 094 119         |
| Обязательные резервы  | 469 652           | -                      | -                | -                        | 469 652           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 833 838           | 538 154                | -                | -                        | 1 371 992         |
| Производные финансовые инструменты  | 1 443             |                        |                  |                          | 1 443             |
| Средства в кредитных организациях   | 363 518           | 1 407 414              | 614 189          | 59 023                   | 2 444 144         |
| Чистая ссудная задолженность  | 16 175 382        | 585 444                | 524 414          | 525                      | 17 285 765        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 26 149 035        | 6 195 560              | 2 800 241        | -                        | 35 144 836        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 39 452            | -                      | 299 739          | -                        | 339 191           |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 102 307           | -                      | -                | -                        | 102 307           |
| Прочие финансовые активы  | 487 288           | 507                    | -                | -                        | 487 795           |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>48 584 301</b> | <b>8 995 459</b>       | <b>4 514 612</b> | <b>74 912</b>            | <b>62 169 285</b> |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 272 227           | -                      | -                | -                        | 272 227           |
| Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:  | 40 912 964        | 9 344 276              | 4 675 656        | 27 025                   | 54 959 921        |
| средства кредитных организаций  | 6 233 843         | -                      | -                | -                        | 6 233 843         |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 34 679 121        | 9 344 276              | 4 675 656        | 27 025                   | 48 726 078        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе                             | 1 559             | -                      | -                | -                        | 1 559             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 690 353           | 42 246                 | 32 913           | -                        | 765 512           |
| Прочие финансовые обязательства   | 575 533           | 9 062                  | 75 119           | 423                      | 660 137           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>42 452 636</b> | <b>9 395 583</b>       | <b>4 783 688</b> | <b>27 448</b>            | <b>56 659 356</b> |

**31 декабря 2018 года**

|   | рубли             | доллары<br>США   | евро             | прочие<br>валюты | всего             |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                   |                  |                  |                  |                   |
| Денежные средства   | 3 607 904         | 489 453          | 357 807          | 8 668            | 4 463 832         |
| Обязательные резервы  | 450 619           | -                | -                | -                | 450 619           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                     | 800 324           | 493 983          | -                | -                | 1 294 307         |
| Производные финансовые инструменты  | 8 046             |                  |                  |                  | 8 046             |
| Средства в кредитных организациях   | 362 155           | 807 957          | 556 356          | 157 438          | 1 883 906         |
| Чистая ссудная задолженность  | 16 669 670        | 563 446          | 332 446          | 549              | 17 566 111        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 27 241 990        | 5 972 113        | 4 069 700        | -                | 37 283 803        |
| Инвестиции удерживаемые до погашения  | 35 342            | -                | 324 666          | -                | 360 008           |
| Прочие финансовые активы  | 480 150           | 2 613            | 3 999            |                  | 486 762           |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>49 655 989</b> | <b>8 329 564</b> | <b>5 644 974</b> | <b>166 656</b>   | <b>63 797 183</b> |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                           | 199 697           | -                | -                | -                | 199 697           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 37 988 312        | 8 110 197        | 4 482 440        | 158 276          | 50 739 226        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе | 5 869 593         | -                | 802 528          | -                | 6 672 121         |
| Производные финансовые инструменты  | 10 168            | -                | -                | -                | 10 168            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 691 684           | 10 537           | 36 329           | -                | 738 550           |
| Прочие финансовые обязательства   | 701 030           | 5 722            | 1 505            | 186              | 708 443           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>45 460 484</b> | <b>8 126 456</b> | <b>5 322 802</b> | <b>158 462</b>   | <b>59 068 205</b> |

## 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 первого квартала 2019 года и 2018 года представлен следующим образом:

|                                      | На 01.04.2019 г. | На 01.04.2018 г. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения           | 581 639          | 243 372          |
| Возмещение (расход) по налогам       | (6 152)          | (29 576)         |
| <b>Прибыль после налогообложения</b> | <b>575 487</b>   | <b>213 796</b>   |

### 5.1. Информация о величине каждой существенной статьи доходов или расходов

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

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

|   | 31.03.2019 г.    | 31.03.2018 г.    |
|---|------------------|------------------|
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями           | 520 803          | 545 302          |
| От размещения средств в кредитных организациях                                      | 56 901           | 224 180          |
| От вложения в долговые ценные бумаги, в том числе:                                  | 572 553          | 303 480          |
| <i>по вложениям в цен бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 22 982           | -                |
| <i>по вложениям в цен бумаги по справедливой стоимости через совокупный доход</i>   | 546 765          | -                |
| <i>по вложениям в цен бумаги по амортизированной стоимости</i>                      | 2 807            | -                |
| <b>Процентные доходы, всего</b>   | <b>1 150 257</b> | <b>1 072 962</b> |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями          | 515 130          | 488 467          |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                                     | 82 681           | 15 074           |
| По выпущенным долговым обязательствам   | 400              | 604              |
| <b>Процентные расходы, всего</b>  | <b>598 211</b>   | <b>504 145</b>   |
| <b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>   | <b>552 046</b>   | <b>568 817</b>   |

Чистые процентные доходы за первый квартал отчетного года рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки.

## 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 по состоянию на 01.04.19 г. в составе прибыли в сумме 31 934 тыс. рублей, расходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составляют 43 тыс. рублей, чистый доход от операций покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов (реализованные курсовые разницы) составляет 31 977 тыс. рублей. По результатам исключения из состава счетов в иностранной валюте сумм финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованные курсовые разницы составят 550 тыс. рублей.

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли за 1 квартал 2018 года в сумме 26 925 тыс. руб., доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составили 1 265 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов (реализованные курсовые разницы) составили 25 660 тыс. руб. По результатам исключения из состава счетов в иностранной валюте сумм финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованные курсовые разницы составили 36 730 тыс. рублей.

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

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

|   | <u>31.03.2019 г.</u> | <u>31.03.2018 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Создание (восстановление) резерва на возм.потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе: | 192 679              | (172 793)            |
| -создание (восстановление) резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности   | 225 886              | (180 696)            |
| -создание (восстановление) резерва на возм.потери по начисленным процентным доходам   | (42 707)             | 943                  |
| -создание (восстановление) резерва на возм.потери по ср-вам, размещенным на кор.счетах  | 9 500                | 6 960                |
| Создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                  | (12 263)             | -                    |
| Создание (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | -                    | -                    |
| Создание (восстановление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости  | 5 159                | -                    |
| Создание (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | -                    | 6 376                |
| Создание (восстановление) резерва по прочим потерям   | (32 856)             | 50 894               |
| Создание (восстановление) резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки всего  | <b>152 719</b>       | <b>(115 523)</b>     |

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

|  | <u>31.03.2019 г.</u> | <u>31.03.2018 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода                | (1 025 196)          | (674 298)            |
| Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода | 1 555 967            | 576 639              |
|  | <b>530 771</b>       | <b>(97 659)</b>      |

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

|  | <b>На 01.04.2019 г.</b> | <b>На 01.04.2018 г.</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Налог на имущество   | 2 965                   | 3 109                   |
| Земельный налог  | 183                     | 178                     |
| Транспортный налог   | 5                       | 5                       |
| Платежи за выбросы загрязняющих веществ  | 4                       | 4                       |
| Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ   | 6                       | 13                      |
| Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами  | 359                     | 274                     |
| <b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>                          | <b>3 522</b>            | <b>3 583</b>            |
| Налог на прибыль (20%)   | 51 865                  | 100 861                 |
| Налог с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за | 29 429                  | 16 478                  |



|   |               |                |
|---|---------------|----------------|
| исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно (15%) |               |                |
| <b>Итого налог на прибыль</b>   | <b>81 294</b> | <b>117 339</b> |
| Увеличение/Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль  | -78 664       | -91 346        |
| <b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>  | <b>6 152</b>  | <b>29 576</b>  |

В течение первого квартала 2019 года новые налоги не вводились.

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

#### Информация об основных компонентах отложенных налоговых активов и обязательств на 01.04.2019 года

| № п/п | Наименование актива (содержание операции)   | Отложенные налоговые обязательства «+» / Отложенные налоговые активы «-» |   |
|-------|---|--|---|
|       |   | Отнесенные на счета по учету финансового результата                      | Отнесенные на счета по учету добавочного капитала |
| 1.    | Ценные бумаги   | 145 543  | (122 019)   |
| 2.    | Основные средства   | 4 563  | 72 812  |
| 3.    | Просроченные %, начисленные на внебалансовых счетах 91603, 91604, 91704               | (6 971)  |   |
| 4.    | Резерв на возможные потери  | (129 167)  |   |
|       | <b>Итого отложенные налоговые обязательства «+» / отложенные налоговые активы "-"</b> | <b>13 968</b>  | <b>(49 207)</b>                                   |

|  |   |                  |          |
|--|---|------------------|----------|
|  | Корректировка за счет перенесенных на будущее налоговых убытков | (144 456)        | -        |
|  | <b>Итого отложенные налоговые активы</b>                        | <b>(144 456)</b> | <b>-</b> |

#### Информация об основных компонентах отложенных налоговых активов и обязательств на 01.04.2018 г.

| № п/п | Наименование актива (содержание операции) | Отложенные налоговые обязательства «+» / Отложенные налоговые активы «-» |   |
|-------|---|--|---|
|       |   | Отнесенные на счета по учету финансового результата                      | Отнесенные на счета по учету добавочного капитала |
| 1.    | Ценные бумаги                             | (96 641)   | 54 585  |
| 2.    | Основные средства                         | (6 554)  | 68 652  |

|    |   |                  |                |
|----|---|------------------|----------------|
| 3. | Проценты по ссудам III-V категории качества     | (9 483)          |                |
| 4. | Резерв на возможные потери                      | (129 792)        |                |
|    | <b>Итого отложенные налоговые обязательства</b> | <b>(242 470)</b> | <b>123 237</b> |

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

|   | <b>01.04.2019</b> | <b>01.04.2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | 578 119           | 239 789           |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)   | 115 624           | 47 958            |
| Доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)   | (9 810)           | (5 493)           |
| Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее | (24 518)          | 74 874            |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>  | <b>81 296</b>     | <b>117 339</b>    |

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

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

## 5.6. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

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

### Информация о вознаграждениях

| № п/п | Виды выплат  | На 01.04.2019 г. | Доля        | На 01.04.2018 г. | Доля        |
|-------|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| 1.    | Оплата труда   | 131 311          | 57,44%      | 123 447          | 53,65%      |
| 2.    | Премии   | 71 708           | 31,37%      | 79 239           | 34,43%      |
| 3.    | Компенсация за неиспользованный отпуск                   | 483              | 0,21%       | 772              | 0,34%       |
| 4.    | Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков | 17 084           | 7,47%       | 19 105           | 8,30%       |
| 5.    | Материальная помощь                                      | 325              | 0,14%       | 606              | 0,26%       |
| 6.    | Больничные листы   | 326              | 0,14%       | 314              | 0,14%       |
| 8.    | Сдельная оплата труда                                    | 971              | 0,42%       | 1 228            | 0,53%       |
| 9.    | Долгосрочные вознаграждения (отсроченная часть)          | 0                | 0,00%       | 0                | 0,00%       |
| 10.   | Дисконтирование долгосрочных вознаграждений              | 6 416            | 2,81%       | 5 407            | 2,35%       |
|       | <b>Итого</b>   | <b>228 624</b>   | <b>100%</b> | <b>230 118</b>   | <b>100%</b> |

Информация об урегулировании судебных разбирательств раскрыта в Примечании 8.2.3.1.

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

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

|                                  | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки ценных бумаг | Фонд переоценки основных средств | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль | Итого капитал    |
|----------------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------|------------------|
| <b>1 января 2019 года</b>        | <b>355 410</b>   | <b>298 758</b>    | <b>(777 961)</b>             | <b>291 243</b>                   | <b>-</b>   | <b>7 228 951</b>         | <b>7 396 401</b> |
| Итого совокупный доход за период | -                | -                 | 445 823                      | 3                                | 12 477   | -                        | 458 303          |
| Прибыль                          | -                | -                 | -                            | -                                | -  | 575 487                  | 575 487          |
| Дивиденды объявленные            | -                | -                 | -                            | -                                | -  | -                        | -                |
| <b>1 апреля 2019 года</b>        | <b>355 410</b>   | <b>298 758</b>    | <b>(332 138)</b>             | <b>291 246</b>                   | <b>12 477</b>                                    | <b>7 804 438</b>         | <b>8 430 191</b> |

Информация об общем совокупном доходе Банка за 2018 год, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли, а также постатейный анализ в разрезе инструментов капитала:

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

Информация о рекомендациях по выплате дивидендов приведена в Примечаниях 3.5 и 7.2.

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

## **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка**

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

Структура собственных средств Банка представлена следующим образом:

| Наименование показателей                                   | По состоянию на 01.04.2019 г. |                    | По состоянию на 01.01.2019 г. |                    |
|--|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
|  | Сумма<br>(тыс. руб.)          | Удельный<br>вес, % | Сумма<br>(тыс. руб.)          | Удельный<br>вес, % |
| <b>Собственные средства (капитал) и того, в том числе:</b> | <b>7 742 638</b>              | <b>100</b>         | <b>6 963 351</b>              | <b>100</b>         |
| Основной капитал   | 7 488 552                     | 96,72              | 6 459 148                     | 92,76              |
| Дополнительный капитал                                     | 254 086                       | 3,28               | 504 203                       | 7,24               |

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 – 12 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 – 7 175 639 тыс. руб.

Сумма показателей, уменьшающих сумму основного капитала составила 393 142 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями и за счет капитализации – 735 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 253 351 тыс. руб.;

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

На заседании Совета директоров 29.04.2019 года было принято решение о созыве годового общего собрания акционеров 31.05.2019 года и утверждены рекомендации по распределению прибыли Банка за 2018 год (в том числе рекомендации по размеру и порядку выплаты дивидендов за указанный период) (протокол заседания Совета директоров № 2019/15 от 30 апреля 2019 г.).

## **7.3. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых

активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

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

| Наименование статьи   | На 01.04.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы | 4 624 467        | 4 463 832        |
| Корреспондентские счета в других банках   | 2 444 144        | 1 883 906        |
| За исключением активов, по которым существует риск потерь   | (152 942)        | (976 483)        |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>6 915 669</b> | <b>5 371 255</b> |

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**

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

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

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

### **8.2. Риски и система управления рисками**

#### **8.2.1. Система управления рисками**

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

- выявление всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;

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

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

Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации.

Высший уровень управления:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правление Банка оценивает риски, влияющие на принятие мер, обеспечивающих эффективность оценки банковских рисков, подготавливает и представляет Совету директоров рекомендации по эффективному выявлению и наблюдению за рисками, осуществляет контроль за результатами проверок, проводимых Службой внутреннего аудита (СВА), и отчетов об исправлении выявленных нарушений.

Председатель Правления Банка возглавляет Кредитный, Инвестиционный, Кадровый и Клиентский комитеты. 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 имущество;
- ПДК PR и реклама.

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

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

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

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

- Положение о банковских рисках «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 18, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.10.2018 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 15, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 05.07.2018 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Физические лица), редакция 10.0., утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.05.2018 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Юридические лица и предприниматели), редакция 16.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 03.05.2018 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 36, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 30.11.2018 г.;
- Положение о порядке управления рыночным риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 4, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Положение об управлении операционными рисками «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 16, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 01.06.2018 г.;
- Положение об организации управления правовым риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 5, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 6, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.;
- Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 12.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 13.12.2017 г.;
- Социально-экологическая политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 2.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 26.07.2016 г.

#### **8.2.2. Риск ликвидности**

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Традиционно все показатели ликвидности значительно выше установленных нормативных значений. Ежедневно

на уровне руководства контролируются все основные нормативы деятельности. Нарушение установленных значений не допускается.

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

- краткосрочный прогноз ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
- анализ текущего состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития и разработка действий по восстановлению ликвидности;
- ежедневный контроль нормативов деятельности Банка;
- формирование срочной структуры требований и обязательств;
- разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного развития событий.
- пересмотр и утверждение изменений Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющих лимиты на инструменты и контрагенты, а так же постоянный мониторинг актуальности оценки рисков по эмитентам и заемщикам.

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

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

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

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

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

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

**Значение нормативов**

| <b>Норматив</b>                        | <b>Внутреннее значение</b> | <b>Норма ЦБ</b> |
|--|----------------------------|-----------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | min 20%                    | min 15%         |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | min 55%                    | min 50%         |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | max 110%                   | max 120%        |

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

Контроль риска ликвидности также осуществляется следующими органами управления:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Финансовый комитет;
- Инвестиционный комитет;
- Ежедневное 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:

- 81,6% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный перечень Центрального Банка Российской Федерации. Данные ценные бумаги выступают в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ для привлечения средств на краткосрочный период;
- Часть депозитов клиентов регулярно продлевается;
- Заключены договоры кредитования с Банком России на условиях привлечения денежных средств под обеспечение активами;
- Заключен договор с Банком России, предусматривающий возможность привлечения денежных средств под залог кредитного портфеля Банка;
- Проводится регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Банка, с тем чтобы обеспечить соблюдение всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

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

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

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

Отчет по денежным потокам на основе договорных сроков за 31.03.2019 г.:

| Наименование показателя                         | До востребования и на 1 день | до 5 дней  | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года  | свыше 1 года |
|---|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| Ликвидные активы                                | 44 107 219                   | 44 112 883 | 44 154 345 | 44 301 568 | 44 908 647 | 46 061 031 | 47 492 678  | 49 709 466  | 51 835 371 | 62 961 435   |
| Обязательства                                   | 20 238 673                   | 23 518 863 | 23 957 186 | 24 830 324 | 25 855 901 | 31 949 984 | 38 259 805  | 47 945 237  | 53 159 108 | 56 721 577   |
| Внебалансовые обязательства и выданные гарантии | 285 133                      | 670 235    | 1 216 860  | 1 367 050  | 1 438 589  | 1 962 693  | 2 748 586   | 4 206 673   | 6 232 139  | 9 196 645    |
| Избыток (дефицит) ликвидности                   | 23 583 413                   | 19 923 785 | 18 980 299 | 18 104 194 | 17 614 157 | 12 148 354 | 6 484 287   | -2 442 444  | -7 555 876 | -2 956 787   |
| Кэф-т избытка (дефицита) ликвидности            | 116.5                        | 84.7       | 79.2       | 72.9       | 68.1       | 38.0       | 16.9        | -5.1        | -14.2      | -5.2         |

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

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

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

### 8.2.3. Кредитный риск

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

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

- организационная структура управления кредитным риском;

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

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

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

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

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

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

- установление индикативов, лимитов, ограничивающих концентрацию кредитного портфеля (способствующих диверсификации);
- анализ и оценка отраслей заемщиков;
- утверждение залоговых коэффициентов;
- контроль обязательств Банка по целевым программам финансирования кредитов Банка (расчет заложенных кредитов, предоставление информации);

- ежемесячное рассмотрение отчета о динамике показателей кредитного портфеля по направлениям на специальном совещании «Центр финансовой ответственности - Кредиты» с участием Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

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

1) контролируют Банк или оказывают на Банк значительное влияние;

2) являются членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, главным бухгалтером Банка, членами коллегиального исполнительного органа и иными руководителями (работниками), принимающими решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);

Совет директоров утверждает решения Кредитного комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 13% от капитала Банка (кроме кредитования дочерней компании Банка). На дату подписания промежуточной бухгалтерской отчетности за первый квартал 2019 года данный показатель был снижен до 12%.

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

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

Банк полностью соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение размера резерва допускается при наличии первоклассных залогов (собственные векселя Банка, депозиты, размещенные в Банке, котируемые ценные бумаги, в отдельных случаях залог недвижимости). Созданные резервы в полном объеме покрывают кредитные риски. По состоянию на 01.04.2019 года уровень резервов по кредитному портфелю составил 6,4 %, при этом уровень просроченной задолженности составил 2,3 %. По состоянию на 01.01.2019 года уровень резервов по кредитному портфелю составил 7,2 %, при этом уровень просроченной задолженности составил 2,4 %.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

| Вид обеспечения                    | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Недвижимость и права на нее        | 11 029 981        | 10 037 692        |
| Залог запасов                      | 3 376 609         | 3 072 839         |
| Ценные бумаги (по операциям РЕПО)  | -                 | 1 723 330         |
| Залог оборудования                 | 1 424 479         | 1 296 329         |
| Гарантии компаний и физических лиц | 1 226 230         | 1 115 915         |
| Прочее                             | 976 586           | 888 729           |
| Залог денежных средств             | 24 216            | 22 037            |
| <b>Итого:</b>                      | <b>18 058 101</b> | <b>18 156 871</b> |

Необеспеченная часть по ссудам на 01 апреля 2019 года составила 245 913 тыс. руб., на 01 января 2019 года 223 790 тыс. руб.

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

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности



| N<br>п/п | Наименование актива  | На 01.04.2019 г., тыс. руб. |   |                               |                  | На 01.01.2019 г, тыс. руб. |   |                               |                  |
|----------|--|-----------------------------|---|-------------------------------|------------------|----------------------------|---|-------------------------------|------------------|
|          |  | сумма                       | в т.ч. с<br>просроченными<br>сроками<br>погашения | резерв на возможные<br>потери |                  | сумма                      | в т.ч. с<br>просроченными<br>сроками<br>погашения | резерв на возможные<br>потери |                  |
|          |  |                             |   | Расчетный                     | Фактический      |                            |   | Расчетный                     | Фактический      |
| 1        | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты  | 17 822 738                  | 424 550   | 2 020 320                     | 1 175 397        | 15 936 152                 | 397 929   | 1 975 209                     | 1 173 202        |
| 2        | учтенные векселя   | -                           | -   | -                             | -                | -                          | -   | -                             | -                |
| 3        | факторинг  | 481 276                     | -   | 11 428                        | 11 428           | 721 179                    | -   | 18 228                        | 18 228           |
| 4        | требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)   | -                           | -   | -                             | -                | -                          | -   | -                             | -                |
| 5        | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) ктивов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива) | -                           | -   | -                             | -                | -                          | -   | -                             | -                |
| 6        | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе                                 | -                           | -   | -                             | -                | 1 599 999                  | -   | -                             | -                |
| 7        | Депозиты ЦБ  | -                           | -   | -                             | -                | 500 211                    | -   | -                             | -                |
| 8        | <b>Итого:</b>  | <b>18 304 014</b>           | <b>424 550</b>                                    | <b>2 031 748</b>              | <b>1 186 825</b> | <b>18 757 541</b>          | <b>397 929</b>                                    | <b>1 993 437</b>              | <b>1 191 430</b> |

Информация о состоянии просроченной ссудной задолженности кредитного портфеля:

31.03.2019 г.

31.12.2018 г.

|                  |         |         |
|------------------|---------|---------|
| до 30 дней       | 14 326  | 390     |
| от 31 до 90 дней | 9 415   | 53 224  |
| свыше 90 дней    | 400 809 | 344 315 |

**Всего сумма просроченной задолженности** **424 550** **397 929**

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

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в Банке на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года представлены следующим образом:

**Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери**

| Наименование показателя   | 01.04.2019 г.   |               |                            | 01.01.2019 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:                              | 8 315 176       | 183 427       | 2,21                       | 9 529 304       | 157 475       | 1,65                       | (1 214 128)     | 25 952        |
| неиспользованные кредитные линии  | 4 482 508       | 134 327       | 3,00                       | 5 496 915       | 105 848       | 1,93                       | (1 014 407)     | 28 479        |
| выданные гарантии поручительства  | 3 775 668       | 49 100        | 1,30                       | 4 031 389       | 51 627        | 1,28                       | (255 721)       | (2 527)       |
| аккредитивы   | 57 000          | -             | -                          | 1 000           | -             | -                          | 56 000          | -             |
| Прочие инструменты  | -               | -             | -                          | -               | -             | -                          | -               | -             |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего | 114 478         | 3 509         | 3,07                       | 119 535         | 3 657         | 3,06                       | ( 5 057)        | (148)         |

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 г. составила:

- по условным обязательствам кредитного характера- 89 916 тыс. руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в портфели однородных элементов – 2 426 тыс. руб.

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

| 01.04.2019  | Фактически сформированный резерв на возможные потери | II категория качества | III категория качества | IV категория качества | V категория качества |
|---|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 134 327  | 107 744               | 13 897                 | 12 686                | -                    |
| Аккредитивы, всего, в том числе:                      | -  | -                     | -                      | -                     | -                    |
| Выданные гарантии и поручительства,                   | 49 100   | 49 100                | -                      | -                     | -                    |

|  |                |                |               |               |          |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|----------|
| всего, в том числе:  |                |                |               |               |          |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:</b>                      | <b>183 427</b> | <b>156 844</b> | <b>13 897</b> | <b>12 686</b> | <b>-</b> |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:</b> | <b>3 509</b>   | <b>3 418</b>   | <b>91</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b> |

| 01.01.2019   | Фактически сформированный резерв на возможные потери | II категория качества | III категория качества | IV категория качества | V категория качества |
|--|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:  | 105 848  | 96 033                | 8 019                  | 1 104                 | 692                  |
| Аккредитивы, всего, в том числе:   | -  | -                     | -                      | -                     | -                    |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:  | 51 627   | 51 627                | -                      | -                     | -                    |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:</b>                      | <b>157 475</b>                                       | <b>147 660</b>        | <b>8 019</b>           | <b>1 104</b>          | <b>692</b>           |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:</b> | <b>3657</b>  | <b>3545</b>           | <b>112</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>             |

**Производные финансовые инструменты на 01.04.2019 г.**

| Номер строки | Наименование инструмента                               | Справедливая стоимость |               | Сумма требований | Сумма обязательств |
|--------------|--|------------------------|---------------|------------------|--------------------|
|              |  | актива                 | обязательства |                  |                    |
| <b>1</b>     | <b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом:</b> | <b>1 443</b>           | <b>1 559</b>  | <b>52 184</b>    | <b>52 184</b>      |
| 1.1          | иностранная валюта                                     | 1 443                  | -             | -                | 52 184             |
| 1.2          | драгоценные металлы                                    | -                      | -             | -                | -                  |
| 1.3          | ценные бумаги  | -                      | -             | -                | -                  |
| 1.4          | Производные финансовые инструменты                     | -                      | 1 559         | 52 184           | -                  |
| 1.5          | другие   | -                      | -             | -                | -                  |

**Производные финансовые инструменты на 01.01.2019 г.**

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

Размер условных обязательств кредитного характера (с учетом сгруппированных в портфели однородных ссуд) по состоянию на 01.04.2019 года составляет 8 429 663 тыс. рублей. Размер

фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 186 936 тыс. рублей, в сравнении с 01.01.2019 г. покрытие внебалансовых обязательств резервами фактически увеличилось на 0,55%. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера составил 92 342 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. «СДМ-Банк» (ПАО) является стороной 36-и судебных процессов. Исковые требования, в основном, касаются взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 364 694 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. «СДМ-Банк» (ПАО) являлся стороной 28 -и судебных процессов. Исковые требования, в основном, касались взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 544 181 тыс. руб.

#### 8.2.4. Рыночный риск

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

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

В настоящее время в Банке установлен незначительный лимит на приобретение акций - 110 млн рублей. Во втором квартале 2019 года планируется увеличить лимит на приобретение акций до 200 млн. рублей. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Руководство Банка через Финансовый комитет осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи.

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

тыс. руб.

| На 01.04.2019 г.       |   |  | На 01.01.2019 г.       |   |   |
|------------------------|---|--|------------------------|---|---|
| Справедливая стоимость | Влияние на капитал и прибыль до налогообложения |  | Справедливая стоимость | Влияние на капитал и прибыль до налогообложения |   |
| портфеля акций         | Изменение справедливой стоимости портфеля акций | Изменение справедливой стоимости портфеля акций. | портфеля акций         | Изменение справедливой стоимости портфеля акций | Изменение справедливой стоимости портфеля акций |
|                        | при увеличении котировок на 20%                 | при уменьшении котировок на 20%                  |                        | при увеличении котировок на 20%                 | при уменьшении котировок на 20%                 |
| 95 879                 | 19 176  | (19 176)   | 89 299                 | 17 860  | (17 860)  |

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 01.04.2019 г.       |   |   | На 01.01.2019 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% |
| 36 747 661             | 7 349 532   | (7 349 532)   | 38 848 775             | 7 769 755   | (7 769 755)   |

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

**Информация об уровне валютного риска на 01.04.2019 г. представлена ниже на основе расчета формы 0409634:**

| Наименование валюты | Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты) | Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.) | Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.) | Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала) |
|---------------------|--|---|--|---|
| Евро                | (223.8483)   | -   | (16 278.9199)  | 0.2103  |
| Доллары США         | (1 926.2394)                                       | -   | (124 694.5297)   | 1.6105  |
| Прочие валюты       | 674.8352   | 785612041.1797  | 0 -  | 0.1093551   |

| N п.п.   | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.) | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.) | Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала) |
|--|--|---|--|---|
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | 20 242.3481  | (140 973.4496)  |  |   |
| Балансирующая позиция в рублях                           | 120 731.1015   | -   | 1.5593   | 10  |
| Сумма открытых валютных позиций                          | 140 973.4496   | (140 973.4496)  | 1.8207   | 20  |

**Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019 г. представлена ниже на основе расчета формы 0409634:**

| Наименование валюты | Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты) | Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.) | Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.) | Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала) |
|---------------------|--|---|--|---|
| Евро                | (1 710.3817)                                       | -   | (135 907.7851)   | 1.8896  |
| Доллары США         | (3 692.0762)                                       | -   | (256 490.7489)   | 3.566   |
| Прочие валюты       | 486.8572   | 7856.2041   | 0 -  | 0.1091  |

| № п.п.   | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.) | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.) | Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала) |
|--|--|---|--|---|
| Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | 8 288.9911   | (392 398.53)  |  |   |
| Балансирующая позиция в рублях                           | 384 109.5429   | -   | 5.3404   | 10  |
| Сумма открытых валютных позиций                          | 392 398.534  | (392 398.53)  | 5.4556   | 20  |

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

Основными инструментами минимизации валютного риска Банка являются:

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

#### Структура рыночного риска Банка

|   | на 01.04.2019 г.  | на 01.01.2019 г.  |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Совокупный рыночный риск, в т.ч.</b> | <b>23 591 394</b> | <b>21 268 260</b> |
| Процентный риск:                        |                   |                   |
| Общий                                   | 1 871 970,85      | 1 655 789,6       |
| Специальный                             | 732 131,29        | 752 023,9         |
|   | 1 139 839,56      | 903 765,7         |

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| Фондовый риск:  | 15 340,7 | 14 279,2 |
| общий   | 7 670,35 | 7 139,6  |
| специальный   | 7 670,35 | 7 139,6  |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | -        | -        |
| валютный риск, всего, в том числе:                                      | -        | 31 392,0 |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | -        | -        |
| товарный риск, всего, в том числе:                                      | -        | -        |
| основной товарный риск  | -        | -        |
| дополнительный товарный риск  | -        | -        |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | -        | -        |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | -        | -        |

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

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими справедливую стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 апреля 2019 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 36 354 426 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.- 38 488 768 тыс. руб.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01.04.2019г. данная величина составила 140 973 тыс. руб., что менее 2% о размера капитала и соответственно в расчет рыночного риска на 01.04.2019 года открытая валютная позиция не вошла (на 01.01.2019 г.- 392 399 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 преступлений и иных противоправных действий при проведении банковских операций и других сделок.

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



- персональная ответственность за соблюдение внутренних процедур, закреплённая 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 убытках, 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 недостат 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 прошлом году были осуществлены и продолжают осуществляться следующие мероприятия:

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

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основным коллегиальным органом, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющим контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагаются на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий.

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

| Показатели деятельности |   | 01.04.2019 г. | 01.01.2019 г. |
|-------------------------|---|---------------|---------------|
| 1                       | Капитал   | 7 742 638     | 6 963 351     |
| 2                       | Активы банка с учетом риска (для расчета H1)  | 57 283 628    | 53 570 790    |
| 3                       | H1  | 13,52 %       | 13,00 %       |
| 4                       | Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка | 1 212 304     | 995 565       |

### 8.2.6. Риск концентрации

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

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

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

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

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

- не более 13% от капитала на одного заемщика или группу заемщиков. На момент подписания отчета данный показатель снижен до 12%;

- не более 14% от капитала по связанному с банком лицу (группе связанных с Банком лиц). На момент подписания отчета данный показатель снижен до 13%;

- не более 14% от капитала на одного бизнес-собственника (группу связанных собственников). На момент подписания отчета данный показатель снижен до 13%.

Допускается исключения по решению Совета директоров банка, но не более 17% от капитала банка. На момент подписания отчета данный показатель снижен до 16%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Риск концентрации активов (кредитный портфель и портфель ценных бумаг) заложен в стресс-тестировании кредитного риска (раздел 3 настоящего документа, а также стресс-тестирование в рамках ВПОДК);
2. Риск концентрации обязательств представлен следующим сценарием: отток ТОП-5 групп клиентов + отток 10% средств физических лиц + возврат всех привлеченных МБК от банков-нерезидентов.

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

#### **8.2.7. Социальный и экологический риски**

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

Опирируя в социальной среде, Банк оказывает своей деятельностью влияние не только на экономическую, но также на окружающую социальную среду. В связи этим социальный риск

является неотъемлемой частью деятельности Банка, в частности, при осуществлении кредитования предприятий. Определение социального риска содержит множество аспектов:

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

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

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

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

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

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

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

Банк учитывает социальные и экологические риски в системе управления рисками, проводит категоризацию проектов на высокий/средний/низкий уровень социальных и

экологических рисков. Управление потенциальными экологическими и социальными рисками осуществляется в целях минимизации основных рисков:

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

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

#### **8.2.8. Правовой риск**

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

Информация обо всех операционных убытках, понесенных в рамках параметров (индикаторов) правового риска, предоставляется Исполнительным директором Банка на ежедневной основе в составе отчета о 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.

#### **8.2.9. Риск потери деловой репутации**

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

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

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

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в «СДМ-Банк» (ПАО)» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют

очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

В целях выявления и предотвращения риска потери деловой репутации Банк:

- анализирует операции, осуществляемыми 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;
- ведет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

#### **8.2.10. Стратегический риск (риск принятия неверных управленческих решений)**

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

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

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

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

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

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

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

Контроль за выполнением стратегии развития Банка осуществляет Председатель Совета директоров.

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

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

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

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

### **8.3. Географическая концентрация**

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура страновой концентрации

активов и обязательств «СДМ-Банк» (ПАО) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

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

| №<br>п/п         | Виды активов<br>и<br>обязательств   | Объем активов и обязательств на 01.04.2019 г.<br>тыс. руб. |               |   |                  | Объем активов и обязательств на 01.01.2019 г.,<br>тыс. руб. |               |   |                  |
|------------------|---|--|---------------|---|------------------|---|---------------|---|------------------|
|                  |   | Россия   | Страны<br>СНГ | Страны<br>"группы<br>развитых<br>стран" | Другие<br>страны | Россия  | Страны<br>СНГ | Страны<br>"группы<br>развитых<br>стран" | Другие<br>страны |
| 1                | 2   | 3  | 4             | 5                                       | 6                | 7   | 8             | 9                                       | 10               |
| <b>I. АКТИВЫ</b> |   |  |               |   |                  |   |               |   |                  |
| 1                | Денежные средства   | 2 012 202  | -             | -                                       | -                | 2 403 810   | -             | -                                       | -                |
| 2                | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 3 081 917  | -             | -                                       | -                | 2 510 641   | -             | -                                       | -                |
| 2.1              | Обязательные резервы  | 469 652  | -             | -                                       | -                | 450 619   | -             | -                                       | -                |
| 3                | Средства в кредитных организациях   | 939 719  | 31 116        | 1 473 309                               | -                | 906 330   | 122 129       | 855 447                                 | -                |
| 4                | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | 537 208  | -             | 836 227                                 | -                | 535 675   | -             | 766 678                                 | -                |
| 5                | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 17 283 149   | 241           | 2 375                                   | -                | 17 565 545  | 18            | 548                                     | -                |
| 6                | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 26 149 921   | -             | 8 855 904                               | 139 011          | 28 602 934  | -             | 8 491 176                               | 291 899          |
| 7                | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 268 499  | -             | 70 692                                  | -                | 283 653   | -             | 76 355                                  | -                |
| 8                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 102 307  | -             | -                                       | -                | 102 206   | -             | -                                       | -                |
| 9                | Требования по текущему налогу на прибыль  | 49 296   | -             | -                                       | -                | 101 162   | -             | -                                       | -                |
| 10               | Отложенный налоговый  | 179 695  | -             | -                                       | -                | 196 410   | -             | -                                       | -                |

|   |  |            |         |            |         |            |         |            |         |
|---|--|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
|   | актив  |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 11  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 2 777 752  | -       | -          | -       | 2 451 684  | -       | -          | -       |
| 12  | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -          | -       | -          | -       | -          | -       | -          | -       |
| 13  | Прочие активы  | 487 795    | -       | -          | -       | 486 762    | -       | -          | -       |
| 14  | Всего активов  | 53 869 460 | 31 357  | 11 238 507 | 139 011 | 56 044 395 | 122 147 | 10 190 204 | 291 899 |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |            |         |            |         |            |         |            |         |
| 15  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 272 227    | -       | -          | -       | 199 697    | -       | -          | -       |
| 16.1                                      | Средства кредитных организаций   | 6 233 843  | -       | -          | -       | 6 682 289  | -       | -          | -       |
| 16.2                                      | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 48 141 570 | 101 369 | 237 275    | 245 864 | 50 253 760 | 103 541 | 262 422    | 119 503 |
| 16.2.1                                    | Вклады физических лиц  | 36 612 164 | 99 012  | 228 923    | 67 774  | 37 323 388 | 103 540 | 247 567    | 78 460  |
| 17  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 1 559      | -       | -          | -       | -          | -       | -          | -       |
| 18  | Выпущенные долговые обязательства  | 765 512    | -       | -          | -       | 738 550    | -       | -          | -       |
| 19  | Обязательства по текущему налогу на прибыль  | -          | -       | -          | -       | -          | -       | -          | -       |
| 20  | Отложенные налоговые обязательства   | -          | -       | -          | -       | 22 907     | -       | -          | -       |
| 21  | Прочие обязательства   | 660 137    | -       | -          | -       | 708 443    | -       | -          | -       |
| 22  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 188 788    | -       | -          | -       | 161 132    | -       | -          | -       |
| 23  | Всего обязательств   | 56 263 636 | 101 369 | 237 275    | 245 864 | 58 743 871 | 103 541 | 262 422    | 119 503 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |            |         |            |         |            |         |            |         |

|  |  |           |   |        |        |           |   |        |        |
|--|--|-----------|---|--------|--------|-----------|---|--------|--------|
| 24                                     | Средства акционеров (участников)   | 271 888   | - | 53 312 | 30 210 | 271 888   | - | 53 312 | 30 210 |
| 25                                     | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | -         | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |
| 26                                     | Эмиссионный доход  | 298 758   | - | -      | -      | 298 758   | - | -      | -      |
| 27                                     | Резервный фонд   | 53 312    | - | -      | -      | 53 312    | - | -      | -      |
| 28                                     | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                     | - 332 138 | - | -      | -      | - 777 961 | - | -      | -      |
| 29                                     | Переоценка основных средств  | 291 246   | - | -      | -      | 291 243   | - | -      | -      |
| 30                                     | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                            | -         | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |
| 31                                     | Переоценка инструментов хеджирования   | -         | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |
| 32                                     | Денежные средства безвозмездного финансирования  | -         | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |
| 33                                     | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска | -         | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |
| 34                                     | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки   | 12 477    | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |
| 35                                     | Неиспользованная прибыль (убыток)  | 7 751 126 | - | -      | -      | 7 175 639 | - | -      | -      |
| 36                                     | Всего источников собственных средств   | 8 346 669 | - | 53 312 | 30 210 | 7 312 879 | - | 53 312 | 30 210 |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |  |           |   |        |        |           |   |        |        |
| 36                                     | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 5 605 852 | - | -      | -      | 9 336 333 | - | -      | -      |
| 37                                     | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 3 775 668 | - | -      | -      | 4 031 389 | - | -      | -      |
| 38                                     | Условные обязательства некредитного характера  | -         | - | -      | -      | -         | - | -      | -      |

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

#### 8.4. Система контроля управления банковскими рисками

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

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

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

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

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

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



|   |  |
|---|--|
| Банка   | <ul style="list-style-type: none"> <li>♦ разработка методологии оценки и контроля за рисками;</li> <li>♦ постоянный мониторинг уровня рисков;</li> <li>♦ выявление потенциально-возможных рисков;</li> <li>♦ разработка мер по предотвращению реализации потенциальных рисков;</li> <li>♦ контроль за соблюдением, установленных в Группе процедур в целях минимизации рисков;</li> <li>♦ недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления риском;</li> <li>♦ доведение до сведения членов Правления и Совета Директоров информации об уровне рисков</li> </ul> |
| Руководители структурных подразделений (контроль на местах) | <ul style="list-style-type: none"> <li>♦ постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений установленных процедур, влияющих на состояние и размер рисков;</li> <li>♦ контроль выполнения мероприятий по предотвращению возникновения убытков</li> </ul>   |

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

## 8.5. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

Банк использует следующие методы, установленные Базельским соглашением:

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

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

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

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

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

|   | <u>31.03.2019 г.</u> | <u>31.12.2018 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности основного капитала | 13.13%               | 12.11%               |

|  |        |        |
|--|--------|--------|
| Норматив достаточности базового капитала   | 13.13% | 12.11% |
| Норматив достаточности собственных средств | 13.52% | 13.00% |

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в 2019 году установлен в размере 1,875%, с 1 апреля надбавка повышается до уровня 2,0%. Размер надбавки в 2018 году -1,875%. Фактические значения нормативов достаточности не нарушали предельных значений с учетом надбавок.

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

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

## 8.6. Достаточность капитала

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 7 742 638 тыс. рублей, сумма капитала первого уровня составляла 7 488 552 тыс. рублей с коэффициентами 13,52% и 13,13% соответственно. По состоянию на 01 января 2019 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 6 963 351 тыс. рублей, сумма капитала первого уровня составляла 6 459 148 тыс. рублей с коэффициентами 13,00% и 12,11% соответственно

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

| Наименование показателей   | На 01.04.2019 г. | На 01.01.2019 г  |
|--|------------------|------------------|
| Уставной капитал   | 353 885          | 353 889          |
| 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 | 7 175 639        | 6 122 751        |
| <b>Итого сумма источников базового капитала</b>                                    | <b>7 881 594</b> | <b>6 828 710</b> |

| <b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>   |                |                |
|---|----------------|----------------|
|   |                |                |
| Нематериальные активы   | 117 983        | 94 103         |
| Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций   | 101 956        | 101 956        |
| Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль | 144 456        | 173 503        |
| Убыток текущего года  | 28 647         | -              |
| Отрицательная величина добавочного капитала, в виде:  | -              | -              |
| Нематериальные активы   | -              | -              |
| Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций   | -              | -              |
| <b>Итого сумма показателей уменьшающих источники базового капитала</b>  | <b>393 042</b> | <b>369 562</b> |
| <b>Источники дополнительного капитала:</b>  |                |                |
| Уставный капитал  | 735            | 844            |
| Прибыль текущего года   | -              | 234 981        |
| Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторской проверки  | -              | 15 027         |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки  | 253 351        | 253 351        |
| <b>Итого сумма источников дополнительного капитала</b>  | <b>254 086</b> | <b>504 203</b> |

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка сумма активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 57 283 628 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2018 года сумма активов, взвешенных по уровню риска составила 53 570 790 тыс. рублей.

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

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

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

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

**Таблица 1.1**

| Но-<br>мер | Бухгалтерский баланс  |                 |   | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1<br>формы 0409808)                                  |                 |  |
|------------|---|-----------------|---|---|-----------------|--|
|            | Наименование статьи   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату,<br>тыс. руб. | Наименование показателя   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. |
| 1          | 2   | 3               | 4   | 5   | 6               | 7  |
| 1          | "Средства акционеров<br>(участников)", "Эмиссионный<br>доход", всего,<br>в том числе:   | 24, 26          | 654 168                                     | X   | X               | X  |
| 1.1        | отнесенные в базовый капитал  | X               | 652 643                                     | "Уставный капитал и<br>эмиссионный доход, всего,<br>в том числе<br>сформированный:"                 | 1               | 652 643                                  |
| 1.2        | отнесенные в добавочный<br>капитал  | X               |   | "Инструменты добавочного<br>капитала и эмиссионный<br>доход, классифицируемые<br>как капитал"       | 31              | -  |
| 1.3        | отнесенные в дополнительный<br>капитал  | X               | 735   | "Инструменты<br>дополнительного капитала<br>и эмиссионный доход"                                    | 46              | 253 760                                  |
| 2          | "Средства кредитных<br>организаций", "Средства<br>клиентов, не являющихся<br>кредитными организациями",<br>всего,<br>в том числе: | 15, 16          | 55 232 148                                  | X   |                 | X  |
| 2.1        | субординированные кредиты,<br>отнесенные в добавочный<br>капитал  | X               | -   | "Инструменты добавочного<br>капитала и эмиссионный<br>доход, классифицируемые<br>как обязательства" | 32              | -  |
| 2.2        | субординированные кредиты,<br>отнесенные в дополнительный<br>капитал  | X               | X   | "Инструменты<br>дополнительного капитала<br>и эмиссионный доход",<br>всего                          | 46              | 253 760                                  |
| 2.2.<br>1  |   | X               |   | из них: субординированные<br>кредиты  |                 |  |
| 3          | "Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы", всего,<br>в том числе:                                    | 10              | 2 777 752                                   | X   |                 | X  |
| 3.1        | нематериальные активы,<br>уменьшающие базовый<br>капитал всего, из них:   | X               | 117 983                                     | X   |                 | X  |
| 3.1.<br>1  | деловая репутация (гудвил) за<br>вычетом отложенных<br>налоговых обязательств<br>(строка 5.1 настоящей                            | X               | -   | "Деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных налоговых<br>обязательств" (строка 5.1      |                 | -  |

|       |  |            |            |  |            |         |
|-------|--|------------|------------|--|------------|---------|
|       | таблицы)   |            |            | настоящей таблицы)   |            |         |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X          | -          | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)   |            | 117 983 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X          | -          | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1     | -       |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 10         | 179 695    | X  |            | X       |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X          | 179 695    | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10         | 144 456 |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X          | -          | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21         | -       |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20         | -          | X  |            | X       |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X          | -          | X  |            | -       |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X          | -          | X  |            | -       |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:   | 25         | -          | X  |            | X       |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X          | -          | "Вложения в собственные акции (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 организациях», "Чистая   | 3, 5, 6, 7 | 55 213 936 | X  | X          | X       |

|     |   |   |         |   |    |         |
|-----|---|---|---------|---|----|---------|
|     | ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: |   |         |   |    |         |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X | -       | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | 18 | -       |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X | 101 956 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19 | 101 956 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X | -       | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 | -       |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X | -       | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 | -       |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | -       | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | -       |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | -       | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | -       |

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

Таблица 2.1  
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |            | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------|--|
|       |  | 01.04.2019   | 01.01.2019 | 01.04.2019   |
| 1     | 2  | 3  | 4          | 5  |
| 1.    | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, | 27 281 886   | 25 889 716 | 2 182 551  |

|    |  |            |            |           |
|----|--|------------|------------|-----------|
|    | в том числе:   |            |            |           |
| 2  | при применении стандартизированного подхода  | 27 281 886 | 25 889 716 | 2 182 551 |
| 3  | при применении ПВР   | -          | -          | -         |
| 4  | Кредитный риск контрагента, всего,<br>в том числе:   | 64 935     | 119 651    | 5 195     |
| 5  | при применении стандартизированного подхода  | 64 935     | 119 651    | 5 195     |
| 6  | при применении метода, основанного на<br>внутренних моделях  | -          | -          | -         |
| 7  | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции,<br>паи в паевых инвестиционных фондах) и доли<br>участия в уставном капитале юридических лиц,<br>не входящие в торговый портфель, при<br>применении рыночного подхода | -          | -          | -         |
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных<br>фондов - сквозной подход  | -          | -          | -         |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных<br>фондов - мандатный подход   | -          | -          | -         |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных<br>фондов - резервный подход   | -          | -          | -         |
| 1  | Риск расчетов  | -          | -          | -         |
| 11 | Риск секьюритизации (за исключением риска<br>секьюритизации торгового портфеля), всего,<br>в том числе:  | -          | -          | -         |
| 11 | при применении ПВР, основанного на<br>рейтингах  | -          | -          | -         |
| 11 | при применении ПВР с использованием<br>формулы надзора   | -          | -          | -         |
| 11 | при применении стандартизированного подхода  | -          | -          | -         |
| 10 | Рыночный риск, всего,<br>в том числе:  | 23 591 394 | 21 268 260 | 1 887 311 |
| 11 | при применении стандартизированного подхода  | 23 591 394 | 21 268 260 | 1 887 311 |
| 11 | при применении метода, основанного на<br>внутренних моделях  | -          | -          | -         |
| 19 | Операционный риск, всего,<br>в том числе:  | 6 345 413  | 6 293 163  | 507 633   |
| 20 | при применении базового индикативного<br>подхода   | -          | -          | -         |
| 2  | при применении стандартизированного подхода  | 6 345 413  | 6 293 163  | 507 633   |



|    |  |            |            |           |
|----|--|------------|------------|-----------|
| 2. | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | -          | -          | -         |
| 2. | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | -          | -          | -         |
| 2. | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -          | -          | -         |
| 2. | Итого:<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)   | 57 283 628 | 53 570 790 | 4 582 690 |

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

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 г.**

Таблица 3.3

тыс. руб.

| Но-<br>мер | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость<br>обремененных<br>активов |   | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |   |
|------------|--|---|---|--|---|
|            |  | всего   | в том<br>числе по<br>обязатель-<br>ствам<br>перед<br>Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве<br>обеспечения Банку<br>России |
| 1          | 2  | 3   | 4   | 5  | 6   |
| 1          | Всего активов,<br>в том числе:                             | 6 437 366                                       | -   | 58 840 969                                     | 23 800 026  |
| 2          | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:              | -   | -   | 197 890  | -   |
| 2.1        | кредитных организаций                                      | -   | -   | 31 783   | -   |
| 2.2        | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями | -   | -   | 166 107  | -   |
| 3          | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:             | 6 437 366                                       | -   | 30 323 389                                     | 23 800 026  |
| 3.1        | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:              | -   | -   | 2 261 838                                      | 959 444   |

|       |  |           |   |            |            |
|-------|--|-----------|---|------------|------------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -         | - | 2 261 838  | 959 444    |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -         | - | -          | -          |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 6 437 366 | - | 28 061 551 | 22 840 582 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 6 437 366 | - | 28 061 551 | 22 840 582 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -         | - | -          | -          |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | -         | - | 2 444 144  | -          |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | -         | - | -          | -          |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -         | - | 15 505 154 | -          |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -         | - | 1 780 611  | -          |
| 8     | Основные средства  | -         | - | 2 777 752  | -          |
| 9     | Прочие активы  | -         | - | 487 795    | -          |

По состоянию на 01 апреля 2019 года на балансе банка в виде обремененных активов учитывалось ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения, под привлеченные денежные средства.

81,6% ценных бумаг, числящихся на балансе банка по состоянию на 01.04.2019 года, входят в ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения по операциям с Банком России. На 01.01.2019 года 86,1% ценных бумаг входило в ломбардный список Банка России. Данное незначительное изменение связано с тем, что сокращается список эмитентов, бумаги которого подходят под требования Банка России.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4  
тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | На 01.04.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1     | 2  | 3                | 4                |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах             | 1 487 549        | 977 576          |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:  | 2 915            | 566              |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  | -                | -                |
| 2.2   | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 2 375            | 548              |

|     |   |            |           |
|-----|---|------------|-----------|
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам   | 540        | 18        |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,<br>в том числе:     | 10 023 223 | 9 624 363 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                          | 10 023 223 | 9 624 363 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                      | -          | -         |
| 4   | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                             | 584 559    | 484 571   |
| 4.1 | банков-нерезидентов   | -          | -         |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными<br>организациями | 188 800    | 55 899    |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов   | 395 759    | 428 672   |

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.04.2019 года средства нерезидентов составили 584 559 тыс. рублей, 67,7 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

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

На 01 апреля 2019 года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе банка нет. В связи с чем, таблица 4.1.1 не заполняется. На 01 января 2019 года, также на балансе банка также отсутствовали аналогичные ценные бумаги.

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

Таблица 4.1.2

| № | Наименование показателя | Сумма требований<br>(тыс. руб.) | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|---|-------------------------|---------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
|   |                         |                                 | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |   |           |
|   |                         |                                 | процент   | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб. |

| 1   | 2  | 3         | 4   | 5       | 6   | 7       | 8   | 9       |
|-----|--|-----------|-----|---------|-----|---------|-----|---------|
| 1   | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 465 518   | 29% | 135 889 | 29% | 135 889 | 0%  | 0       |
| 1.1 | ссуды  | 465 518   | 29% | 135 889 | 29% | 135 889 | 0%  | 0       |
| 2   | Реструктурированные ссуды  | 1 292 701 | 19% | 246 600 | 2%  | 31 594  | 17% | 215 006 |
| 3   | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 740 015   | 21% | 155 403 | 2%  | 17 960  | 19% | 137 443 |
| 4   | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 79 852    | 21% | 16 769  | 1%  | 799     | 20% | 15 970  |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией  | -         | -   | -       | -   | -       | -   | -       |
| 5   | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | -         | -   | -       | -   | -       | -   | -       |
| 6   | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | -         | -   | -       | -   | -       | -   | -       |
| 7   | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | -         | -   | -       | -   | -       | -   | -       |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 537 500   | 47% | 250 000 | 1%  | 5 000   | 46% | 245 000 |

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

Таблица 4.1.2

| № | Наименование показателя | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери | Изменение объемов сформированных |
|---|-------------------------|------------------|---|----------------------------------|
|---|-------------------------|------------------|---|----------------------------------|

|     |  | (тыс. руб.) | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           | резервов |           |
|-----|--|-------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|----------|-----------|
|     |  |             | процент   | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент  | тыс. руб. |
| 1   | 2  | 3           | 4   | 5         | 6                                 | 7         | 8        | 9         |
| 1   | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 695 659     | 29%   | 204 108   | 26%                               | 181 164   | 3%       | 22 944    |
| 1.1 | ссуды  | 695 659     | 29%   | 204 108   | 26%                               | 181 164   | 3%       | 22 944    |
| 2   | Реструктурированные ссуды  | 1 271 366   | 20%   | 260 574   | 2%                                | 24 091    | 19%      | 236 483   |
| 3   | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 644 794     | 21%   | 135 407   | 2%                                | 15 428    | 19%      | 119 979   |
| 4   | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 82 695      | 21%   | 17 366    | 1%                                | 827       | 20%      | 16 539    |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией  | -           | -   | -         | -                                 | -         | -        | -         |
| 5   | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | -           | -   | -         | -                                 | -         | -        | -         |
| 6   | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | -           | -   | -         | -                                 | -         | -        | -         |
| 7   | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | -           | -   | -         | -                                 | -         | -        | -         |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 540 575     | 47%   | 251 633   | 1%                                | 5 836     | 45%      | 245 797   |

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01 апреля 2019 г., составили 465 518 тыс. руб., аналогичный показатель на 01 января 2019 г. составлял 695 659 тыс.руб.

Банк классифицировал ссуды, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у контрагента реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах в более высокую категорию качества (в соответствии с п.3.12.3 Положения Банка России №590-П), основываясь на том, что данные признаки были обусловлены спецификой деятельности указанных контрагентов, имеют объективные причины возникновения и реальность деятельности данных контрагентов не вызывает сомнений.

Реструктурированные ссуды, классифицированные на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П, на отчетную дату составили 1 292 701 тыс. руб., незначительно увеличившись на 1,7% по отношению к 01.01.2019 г.

Среди кредитов, отнесенных банком к разряду реструктурированных, по которым обслуживание долга признано «хорошим» в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П, основную массу занимают кредиты, имеющие пролонгацию срока действия или изменение графика погашения. При этом данные реструктуризации кредитов не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков, носят объективный характер, связаны в основном с изменившимися условиями работы с контрагентами. Кроме того, среди числа реструктурированных ссуд представлены ссуды, по которым была снижена процентная ставка в связи со снижением ключевой ставки Банка России и в целом со снижением ставок на рынке кредитования, но условия первоначального кредитного договора не позволяли отнести указанную ссуду к разряду не реструктурированных.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отнесенным на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем III категория, в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П, по состоянию на 01 января 2019 года, составили 740 015 тыс. руб., увеличившись на 14,8% за отчетный период. Указанная задолженность представлена кредитами, направленными банком на рефинансирование ссудной задолженности заемщиков в других кредитных организациях с целью перевода таких клиентов на обслуживание в банк. Увеличение указанных кредитов связано с предоставлением новых ссуд, направленных на погашение кредитов заемщиков в других банках с целью увеличения клиентской базы банка.

В составе кредитов по состоянию на 01.04.2019 присутствуют ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков в сумме 79 852 тыс. руб. По указанным ссудам уполномоченным органом управления банка принято решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П. Данная задолженность представлена

кредитами на приобретение жилой недвижимости в результате чего в ином кредитном учреждении произошло погашение действующего кредита другого заемщика, а также на предоставление займа, конечной целью которого были вложения в проект по строительству завода.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 01.04.19 г. представлены банковскими гарантиями и составили 537 500 тыс. руб., сократившись за отчетный период на 3 075 тыс. руб. Решение о признании деятельности принципалов реальной при наличии обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у принципалов реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, было принято банком с учетом того, что указанные признаки обусловлены спецификой деятельности принципалов, имеют объективные причины возникновения и реальность деятельности принципалов не вызывает сомнений.

### **Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное нормативное значение на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года составляет 8%.

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01.04.2019 года значение норматива достаточности капитала Банка Н1 составило 13,52% (на 01.01.2019 года – 13,00%).

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:

| Наименование показателя   | Номер п/п<br>формы<br>0409813 | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
|---|-------------------------------|---------------|---------------|
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 13                            | 68 229 759    | 70 006 731    |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент   | 14                            | 10,98         | 9,20          |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                         | 14a                           | 10,963        | -             |

Незначительное изменение норматива финансового рычага связано с увеличением основного капитала, связанного с тем, что прибыль прошлых лет была увеличена на проаудированную прибыль по итогам 2018 года.

На 01.04.2019 года основной капитал составил 7 448 552 тыс. руб.

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

## **Информация о системе оплаты труда Банка**

Информация о системе оплаты труда Банка, сферы ее применения, независимые оценки, категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда в течение года, описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, виды выплат описаны в разделе 14 данной пояснительной записки.

## **10. Служба внутреннего аудита и внутреннего контроля**

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

### **Служба внутреннего аудита.**

В течение 1 квартала 2019 года Служба внутреннего аудита проводила проверки по следующим направлениям:

- Проверка закупочных цен на охранные услуги в филиалах Банка;
- Комплексная проверка операционной кассы «Балашиха»;
- Проверка порядка открытия счетов клиентам - юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой
- Проверка помещений офисного центра в г. Воронеж;
- Проверка соблюдения сроков хранения и уничтожения электронного архива данных АБС;
- Проверка порядка предоставления доступов к информационным ресурсам сотрудникам 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 контролю) является содействие Совету директоров в осуществлении внутреннего контроля. На Комитете по аудиту и внутреннему контролю обсуждаются следующие вопросы:

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

Комитет по аудиту и внутреннему контролю ежеквартально заслушивает отчет Руководителя Службы внутреннего аудита о проделанной работе, о выявленных нарушениях и существующих рисках, а так же о предложениях по 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.

#### **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 в I квартале 2019 осуществляла следующие проверки, согласно Плану деятельности за 2019 год, а также следующие внеплановые проверки :

- Проверка причин возникновения отсутствия возмещения по проведенным операциям эквайринга в ТСП и их исправления в работе POS-терминалов в ТСП;
- Проверка Отдела кадров на предмет соблюдения внутренних нормативных документов в работе подразделения;
- Проверка соблюдения Указания ЦБ РФ № 1485-У от 09.08.2004 «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях», далее Указание, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) профессионального участника рынка ценных бумаг, далее Правила по ПОД /ФТ;
- Инвентаризация отчетов в ФМ-системе, Диасофте и других отчетов по необычным операциям и финансовому анализу деятельности клиента для рассмотрения на ЭС.

Проверка исполнения рекомендаций СВК согласно акту от 16.03.2018. Проверка исполнения нормативных документов СФК за период с 01.03.2018 по 01.04.2019 гг.

В течение I квартала 2019 года Службой внутреннего контроля осуществлялся углубленный интернет-поиск с использованием данных СПАРКа на предмет получения негативной информации, в том числе и о финансовом положении, о заемщиках Банка. Информация предоставлялась на заседания Кредитного Комитета.

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

Служба внутреннего контроля подготовила ежеквартальный отчет на основе анализа Реестра жалоб и пожеланий клиентов.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг «закупочных» цен по хозяйственным договорам Банка, платежи по хозяйственным договорам свыше 300 тыс. руб. производятся только при наличии визы СВК.

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

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

Комитет по аудиту и внутреннему контролю в I квартале 2019 года заслушал отчет Руководителя Службы внутреннего контроля о проделанной работе, о выявленных нарушениях в ходе мониторинга регуляторного риска, а так же о предложениях по устранению нарушений и минимизацию регуляторного риска. Контроль над устранением выявленных нарушений осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении проверок, необходимость проведения которых обусловлена мониторингом регуляторного риска.

## **11. Информация по сегментам деятельности**

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

|  | По состоянию на 01.04.2019 г.       |   |   |                                  |           |
|--|-------------------------------------|---|---|----------------------------------|-----------|
|  | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпорати<br>вные<br>банковские<br>операции | Инвестицио<br>нные и<br>Казначейски<br>е банковские<br>операции | Несегментир<br>уемые<br>операции | Итого     |
| Процентные доходы  | 1 422                               | 520 602                                     | 628 233   | -                                | 1 150 257 |
| Процентные расходы   | (481 666)                           | (33 472)                                    | (83 073)  | -                                | (598 211) |
| (Формирование)/восста<br>новление резервов по<br>кредитам  | 1 497                               | 102 468                                     | 64 264  | -                                | 168 229   |
| Чистая прибыль по<br>операциям с<br>финансовыми<br>активами, оцениваемым<br>и по справедливой<br>стоимости через<br>прибыли или убытки | -                                   | -   | 37 537  | -                                | 37 537    |
| Чистые доходы от<br>операций с<br>финансовыми  | -                                   | -   | -   | -                                | -         |

|  |                     |                     |                    |          |                     |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|----------|---------------------|
| обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки   |                     |                     |                    |          |                     |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | -                   | -                   | 23 986             | -        | 23 986              |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой   | -                   | -                   | 31 977             | -        | 31 977              |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты  | -                   | -                   | (43)               | -        | (43)                |
| Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами  | -                   | -                   | (20)               | -        | (20)                |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | -                   | -                   | 674                | -        | 674                 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 148 008             | 119 313             | 438                | -        | 267 759             |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (104 462)           | (10 550)            | (5 090)            | -        | (120 102)           |
| Формирование резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                   | -                   | (12 263)           | -        | (12 263)            |
| Формирование резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           | -                   | -                   | 5 159              | -        | 5 159               |
| Прочие доходы  | 8 618               | 100 518             | -                  | -        | 109 136             |
| Формирование резервов по прочим операциям  | (7 823)             | (25 025)            | (8)                | -        | (32 856)            |
| <b>Итого операционные доходы</b>   | <b>(434 406)</b>    | <b>773 854</b>      | <b>691 771</b>     | <b>-</b> | <b>1 031 219</b>    |
| Операционные расходы   | (4 423)             | (442 002)           | (3 155)            | -        | (449 580)           |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>   | <b>(438 829)</b>    | <b>331 852</b>      | <b>688 615</b>     | <b>-</b> | <b>581 639</b>      |
| <b>Итого активы</b>  | <b>11 032 801</b>   | <b>17 285 765</b>   | <b>36 959 769</b>  | <b>-</b> | <b>65 278 335</b>   |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>(37 007 873)</b> | <b>(12 839 357)</b> | <b>(7 000 914)</b> | <b>-</b> | <b>(56 848 144)</b> |

|  |                               |
|--|-------------------------------|
|  | По состоянию на 01.01.2019 г. |
|--|-------------------------------|

|   | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпорати<br>вные<br>банковские<br>операции | Инвестицион<br>ные и<br>Казначейские<br>банковские<br>операции | Несегментиру<br>емые<br>операции | Итого               |
|---|-------------------------------------|---|--|----------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы   | 179 249                             | 1 997 577                                   | 2 125 186  | -                                | 4 302 012           |
| Процентные расходы  | (1 843 492)                         | (167 118)                                   | (107 627)  | -                                | (2 118 236)         |
| (Формирование)/вос<br>становление резервов<br>по кредитам   | (4 950)                             | 282 197                                     | 8 631  | -                                | 285 878             |
| Чистая прибыль по<br>операциям с<br>финансовыми<br>активами, оцениваемы<br>ми по справедливой<br>стоимости через<br>прибыли или убытки        | -                                   | -   | (49 709)   | -                                | (49 709)            |
| Чистые доходы от<br>операций с<br>финансовыми<br>обязательствами,<br>оцениваемыми по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыли или убытки | -                                   | -   | (430)  | -                                | (430)               |
| Чистые доходы от<br>операций с ценными<br>бумагами, имеющиеся<br>в наличии для<br>продажи   | -                                   | -   | 70 442   | -                                | 70 442              |
| Чистая<br>прибыль/(убыток) по<br>операциям с<br>иностранной валютой   | -                                   | -   | 18 804   | -                                | 18 804              |
| Чистая прибыль от<br>переоценки<br>иностранной валюты   | -                                   | -   | 159 016  | -                                | 159 016             |
| Чистая прибыль от<br>операций с<br>драгоценными<br>металлами  | -                                   | -   | 58   | -                                | 58                  |
| Доходы от участия в<br>капитале других<br>юридических лиц   | -                                   | -   | 5 061  | -                                | 5 061               |
| Доходы по услугам и<br>комиссии полученные  | 593 233                             | 565 469                                     | 3 824  | -                                | 1 162 526           |
| Расходы по услугам и<br>комиссии уплаченные   | (410 952)                           | (44 081)                                    | (35 236)   | -                                | (490 269)           |
| Прочие доходы   | 107 566                             | 312 980                                     | 5 686  | -                                | 426 232             |
| Формирование<br>резервов по прочим<br>операциям   | -                                   | 44 884                                      | 2 918  | -                                | 47 802              |
| <b>Итого операционные<br/>доходы</b>  | <b>(1 379 346)</b>                  | <b>2 991 908</b>                            | <b>2 206 625</b>   | <b>-</b>                         | <b>3 819 187</b>    |
| Операционные<br>расходы   | (2 269 678)                         | (251 896)                                   | (11 614)   | -                                | (2 533 188)         |
| <b>Прибыль/(убыток)<br/>до налогообложения</b>  | <b>(3 649 024)</b>                  | <b>(2 740 012)</b>                          | <b>(2 195 011)</b>   | <b>-</b>                         | <b>1 285 999</b>    |
| <b>Итого активы</b>   | <b>5 640 997</b>                    | <b>17 564 731</b>                           | <b>43 442 917</b>  | <b>-</b>                         | <b>66 648 645</b>   |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>(37 752 955)</b>                 | <b>(13 878 753)</b>                         | <b>(7 620 536)</b>   | <b>-</b>                         | <b>(59 252 244)</b> |

Доходы, полученные банком от сделок с крупными клиентами за три месяца 2019 года, не превышали 10 процентов от общих доходов банка.

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

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

### Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами

| № п/п   | Наименование показателя   | По состоянию на 01.04.2019 г.                         |  | По состоянию на 01.01.2019 г.                         |  |
|---|---|---|--|---|--|
|   |   | Дочерние организации, связанные организации тыс. руб. | Ключевой управленческий персонал тыс. руб. | Дочерние организации, связанные организации тыс. руб. | Ключевой управленческий персонал тыс. руб. |
| 1   | 2   | 3   | 4  | 5   | 6  |
| <b>I. Операции и сделки</b>                       |   |   |  |   |  |
| 1   | Ссуды, в т.ч.:  | 1 086 326   | 21 648                                     | 1 168 364   | 24 045                                     |
| 1.1   | просроченная задолженность  | -   | -  | -   | -  |
| 2   | Резервы на возможные потери по ссудам                                     | 33 261  | 136  | 77 902  | 248  |
| 3   | Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:   | -   | -  | -   | -  |
| 3.1   | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток            | -   | -  | -   | -  |
| 3.2   | оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход       | -   | -  | -   | -  |
| 3.3   | оцениваемые по амортизированной стоимости                                 | -   | -  | -   | -  |
| 4   | Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги                  | -   | -  | -   | -  |
| 5   | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                             | 102 206   | -  | 102 206   | -  |
| 6   | Средства клиентов   | 39 085  | 439 547                                    | 27 581  | 549 419                                    |
| 7   | Субординированные кредиты   | -   | -  | -   | -  |
| 8   | Выпущенные долговые обязательства   | -   | -  | -   | -  |
| 9   | Безотзывные обязательства   | 66 154  | 20 964                                     | 63 651  | 28 618                                     |
| 10  | Выданные гарантии и поручительства  | -   | -  | -   | -  |
| <b>II. Доходы и расходы от операций и сделок.</b> |   |   |  |   |  |
| 1   | Процентные доходы всего, в т.ч.:  | 27 845  | 505  | 112 226   | 2 828                                      |
| 1.1   | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 27 845  | 505  | 112 226   | 2 828                                      |
| 1.2   | От вложений в ценные бумаги   | -   | -  | -   | -  |
| 2   | Процентные расходы всего, т.ч.:   | -   | 3 089                                      | -   | 14 048                                     |

|     |  |       |       |       |        |
|-----|--|-------|-------|-------|--------|
| 2.1 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -     | 3 089 | -     | 14 048 |
| 2.2 | по выпущенным долговым обязательствам                                      | -     | -     | -     | -      |
| 3   | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                            | 1 240 | 28    | (220) | (39)   |
| 4   | Комиссионные доходы  | 749   | 39    | 4 302 | 376    |
| 5   | Комиссионные расходы   | -     | 27    | -     | 241    |

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

Операций с зависимой организацией в первом квартале 2019 и 2018 годах не было.

Операции со связанными сторонами преимущественно осуществлялись в безналичной форме.

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и которые не являются сделками, осуществляемыми в рамках обычной хозяйственной деятельности, подлежат одобрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

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

#### **Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

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

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

### **13. Сведения о прекращенной деятельности**

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

### **14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

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

В состав Комитета по состоянию на 01.04.2019 года входят:

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

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения и материального стимулирования Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) (в том числе выработка индивидуальных ключевых показателей эффективности (KPI) деятельности вышеуказанных лиц, и их сопоставление с достигнутыми такими лицами результатами); выработка рекомендации по политике и структуре вознаграждения Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) (в том числе разработка системы бонусов, получаемых вышеуказанными лицами);
- разработка комплекса мер, направленных на материальную и нематериальную мотивацию Членов Совета директоров, Председателя Правления, Членов Правления, а также Заместителей Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО);
- разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых Председателю Правления, а также Членам Правления в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;
- выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;
- выработка и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров «СДМ-Банк» (ПАО) по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии «СДМ-Банк» (ПАО) вознаграждений и компенсаций;



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

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

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

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

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

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

| № п/п | Виды вознаграждений  | Ед. изм.  | На 01.04.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|-------|--|-----------|------------------|------------------|
| 1.    | Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, всего в т.ч.: | тыс. руб. | -                | 202              |

|     |  |           |   |     |
|-----|--|-----------|---|-----|
| 1.1 | Компенсация за неиспользованный отпуск, в соответствии с действующим законодательством   | тыс. руб. | - | 34  |
| 2.  | наиболее крупная выплата   | тыс. руб. | - | 202 |
| 3.  | численность работников, принимающих риски, которым были совершены выплаты при увольнении | чел.      | - | 1   |

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

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

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

|  |  |  |                                 |   |  |
|--|--|--|---------------------------------|---|--|
|  |  |  | соотношении<br>обязательствам). | к |  |
|--|--|--|---------------------------------|---|--|

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер единовременной премии работника определяется в каждом конкретном случае.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

премирование работников, не включенных в перечень работников, принимающих риски, по итогам работы Банка за календарный год (далее – премия по итогам работы за год);

единовременная премия в качестве индивидуального поощрения за нововведения, за внедрение проекта, за разработку новых технологий и т.д. (далее – единовременная премия).

В первом квартале 2019 г. Банком были произведены начисления основному управленческому персоналу на общую сумму 217 894 тыс. руб. В первом квартале 2018 года Банком были произведены начисления основному управленческому персоналу на общую сумму 148 838 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом:

| Виды вознаграждений   | Единица измерений | На 01.04.2019 г. | На 01.04.2018 г. |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:  | тыс. руб.         | 131 394          | 115 228          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</li> </ul>   | тыс. руб.         | 131 394          | 115 228          |
| Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:   | тыс. руб.         | 86 500           | 33 610           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>вознаграждения по окончании трудовой деятельности</li> </ul>   | тыс. руб.         | -                | -                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе</li> </ul> | тыс. руб.         | -                | -                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>иные долгосрочные вознаграждения</li> </ul>  | тыс. руб.         | 86 500           | 33 610           |
| Списочная численность персонала всего, в том числе  | чел.              |                  | 699              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>численность основного управленческого персонала</li> </ul>   | чел.              | 22               | 23               |

В 1 квартале 2019 г. и в 1 квартале 2018 г. Банком были произведены начисления выплат сотрудникам, принимающим риски, на общую сумму 116 153 и 123 317 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 01.04.2019 г.                           | 19 595                           | 42 382                       | 54 176  | 116 153 |
| На 01.04.2018 г.                           | 17 520                           | 38 665                       | 67 132  | 123 317 |
| - по фиксированной части                   |                                  |                              |   |         |
| На 01.04.2019 г.                           | 7 919                            | 11 814                       | 19 396  | 39 129  |
| На 01.04.2018 г.                           | 4 783                            | 11 275                       | 15 696  | 31 754  |
| - по не фиксированной не отсроченной части |                                  |                              |   |         |
| На 01.04.2019 г.                           | 4 425                            | 9 733                        | 13 234  | 27 392  |
| На 01.04.2018 г.                           | 4 828                            | 12 569                       | 17 848  | 35 245  |
| - по не фиксированной отсроченной части    |                                  |                              |   |         |
| На 01.04.2019 г.                           | 7 251                            | 20 835                       | 21 546  | 49 632  |
| На 01.04.2018 г.                           | 7 909                            | 14 821                       | 33 588  | 56 318  |

|   |   |   |    |    |
|---|---|---|----|----|
| - количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: |   |   |    |    |
| На 01.04.2019 г.  | 1 | 7 | 14 | 22 |
| На 01.04.2018 г.  | 1 | 7 | 15 | 23 |

В 1 квартале 2019 г. и в 1 квартале 2018 г. Банком были произведены начисления выплат сотрудникам подразделений Департамента банковских рисков на общую сумму 2 988 и 3 841 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.**

| <b>Наименование выплаты</b>   | <b>Служащие, относящиеся к Департаменту банковских рисков</b> |
|---|---|
| Итого вознаграждения:   |   |
| На 01.04.2019 г.  | 2 988   |
| На 01.04.2018 г.  | 3 841   |
| - по фиксированной части  |   |
| На 01.04.2019 г.  | 2 033   |
| На 01.04.2018 г.  | 2 542   |
| - по не фиксированной не отсроченной части  |   |
| На 01.04.2019 г.  | 955   |
| На 01.04.2018 г.  | 1 299   |
| - по не фиксированной отсроченной части   |   |
| На 01.04.2019 г.  | -   |
| - в т.ч. отсроченная часть с премии за 2018 г.  | -   |
| На 01.04.2018 г.  | -   |
| - в т.ч. отсроченная часть с премии за 2017 г.  | -   |
| - количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: |   |
| На 01.04.2019 г.  | 12  |
| На 01.04.2018 г.  | 10  |

Отсроченные вознаграждения не выплачивались.

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года штатная численность персонала Банка составила 698 человек. Численность основного управленческого персонала составила 23 человека.

На 01.01.2019 года штатная численность персонала Банка составила 703 человека. Численность основного управленческого персонала составила 23 человека.

## 15. Сведения о предоставлении форм отчетности

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставлены все формы отчетности в следующем составе:



