

«СДМ-Банк» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «СДМ-Банк»
(публичного акционерного общества)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «СДМ-Банк» (публичного акционерного общества) (далее – «СДМ-Банк» (ПАО)), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 3.3, 4.3, 8.2.3 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом

многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия нормативным требованиям Банка России;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходов к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Прочая информация

Руководство аудируемого лица несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента за 4 квартал 2017 года, утвержденном Руководством Банка и Годовом отчете «СДМ-Банк» (ПАО), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Утвержденный Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. При рассмотрении отчета эмитента за 4 квартал 2017 г. мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2017 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие

в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны

подразделениям, принимающим соответствующие риски; руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, операционным, риском потери ликвидности и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным, риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту



Дата аудиторского заключения
«30» марта 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финбизнесконсалт» (ООО «Финбизнесконсалт»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 40 стр. 1.

Государственная регистрация:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 27 сентября 2017 г., за основным государственным регистрационным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 4.1 Раздел 4	2143007	1952264
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п. 4.1 Раздел 4	2271137	1349369
2.1	Обязательные резервы	п. 4.1 Раздел 4	421402	416284
3	Средства в кредитных организациях	п. 4.1 Раздел 4	1993021	2449480
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 4.2 Раздел 4	398097	864000
5	Чистая ссудная задолженность	п. 4.3 Раздел 4	26953742	26200811
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 4.4 Раздел 4	19294446	12584543
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п. 4.4 Раздел 4	102206	102206
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п. 4.5 Раздел 4	3237423	6976011
8	Требования по текущему налогу на прибыль	п. 5.3 Раздел 4	17490	0
9	Отложенный налоговый актив	п. 5.3 Раздел 4	47564	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 4.6 Раздел 4	1386950	1416894
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	п. 4.7 Раздел 4	316393	211694
13	Всего активов	Раздел 4	58059670	54005066
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п. 4.9 Раздел 4	320464	1003287
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 4.10 Раздел 4	48661449	44363487
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 4.10 Раздел 4	33145980	30432121
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 4	587	5792
18	Выпущенные долговые обязательства	п. 4.11 Раздел 4	764601	884664
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	п. 5.3 Раздел 4	285	136919
20	Отложенные налоговые обязательства	п. 5.3 Раздел 4	26469	125370
21	Прочие обязательства	п. 4.12 Раздел 4	595455	561934
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	Раздел 4	208812	242384
23	Всего обязательств	Раздел 4	50598122	47328836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п. 4.13 Раздел 4	355410	355410
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	п. 4.13 Раздел 4	0	0
26	Эмиссионный доход	п. 4.13 Раздел 4	298758	298758
27	Резервный фонд	п. 4.13 Раздел 4	53312	53312
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	п. 4.13 Раздел 4	244743	39193
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	п. 4.13 Раздел 4	274798	255584
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п. 4.13 Раздел 4	5488574	4360466
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.13 Раздел 4	746043	746043
35	Всего источников собственных средств	п. 4.13 Раздел 4	7461545	6676230

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

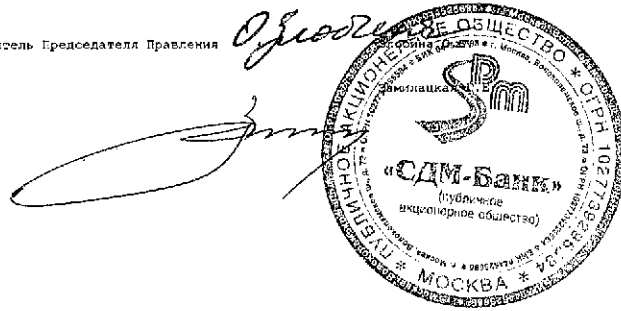
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

IV. Внебалансовые обязательства				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 4.3 Раздел 4	61342861	89285611
137	Вклады кредитной организацией гарантии и поручительства	п. 4.3 Раздел 4	34929391	36839441
138	Условные обязательства некредитного характера	п. 4.3 Раздел 4	01	01

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

30.03.2018



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТ 8

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09307556	1637

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	Раздел 5	4397190	4180063
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	Раздел 5	308439	308656
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	Раздел 5	2416944	2695690
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	Раздел 5	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	Раздел 5	1469807	1175717
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	Раздел 5	2217222	2067515
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	Раздел 5	95771	105179
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	Раздел 5	2014473	1943767
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	Раздел 5	6978	18569
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	Раздел 5	2279968	2112548
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	Раздел 5	-411358	187335
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Раздел 5	5569	14922
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	Раздел 5	1868610	2295883
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 5	32293	8832
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 5	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	Раздел 5	130609	112113
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	Раздел 5	727	3966
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Раздел 5	166957	159475
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Раздел 5	-19722	3885
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	Раздел 5	11	36
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	Раздел 5	1932	2120
14	Комиссионные доходы	Раздел 5	1104128	1081088
15	Комиссионные расходы	Раздел 5	416583	375201
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Раздел 5	-1	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Раздел 5	3761	8076
18	Изменение резерва по прочим потерям	Раздел 5	19675	-75883
19	Прочие операционные доходы	Раздел 5	241819	321564
20	Чистые доходы (расходы)	Раздел 5	3134216	3553335
21	Операционные расходы	Раздел 5	2214844	1997343
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	Раздел 5	919372	1555992
23	Возмещение (расход) по налогам	Раздел 5	173329	302485
24	Прибыль (убыток) от предоплаченной деятельности	Раздел 5	746043	1253507
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	Раздел 5	746043	1253507

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 9

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	Раздел 5	746043	1253507
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	Раздел 5	24803	141539
13.1	Изменение фонда переоценки основных средств		24803	141539
13.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	Раздел 5	5678	28279
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	Раздел 5	19125	113260
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	Раздел 5	182222	119304
16.1	Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		182222	119304
16.2	Изменения фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	Раздел 5	36673	23563
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	Раздел 5	145549	95741
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	Раздел 5	164674	209001
110	Финансовый результат за отчетный период	Раздел 5	910717	1462508

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

30.03.2018



Оригинал

Злобина О.В.

Заместитель Т.Б.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109307556	1637

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

по состоянию на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по СКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	652652.0000	X	652656.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		652631.0000	X	652631.0000	X
11.2	приравлированными акциями		21.0000	X	25.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	5488574.0000	X	4360466.0000	X
12.1	прошлых лет		5488574.0000	X	4360466.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
13	Резервный фонд	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	53312.0000	X	53312.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	X	не применимо 0.0000	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	6194538.0000	X	5066134.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
19	Несокращенные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
21	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
22	Недооцененные резервы на возможные потери		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
24	Доходы от сделок, связанных с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
26	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающая 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		не применимо 0.0000		не применимо 0.0000	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗБизнесконсалт

126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	147149.0000	X	120585.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	147149.0000	X	120585.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	6047389.0000	X	4945849.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
139	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	147149.0000	X	120585.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		147149.0000	X	120585.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы		45193.0000	X	18379.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		101956.0000	X	102206.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы		2.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	147149.0000	X	120585.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	6047389.0000	X	4945849.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	1173325.0000	X	1533174.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	544.0000	X	123740.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	не применимо	0.0000
150	Гаранты на возможные потери	не применимо	0.0000	X	не применимо	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	1173849.0000	X	1662914.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
154	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	предоставление заложенной задолженностью дебительность свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	предоставление совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и опричьности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальный размер		0.0000	X	0.0000	X

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

12

156.1.5	Выходения из сооружения и приобретения основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	Разница между действительной номинальной долей, причитающейся выходящему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	1173049.0000	X	1662914.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	7221238.0000	X	6608763.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	50579610.0000	X	46485667.0000	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	50579563.0000	X	46485667.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	90787275.0000	X	46699399.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	11.9562	X	10.6395	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	11.9562	X	10.6395	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	14.2186	X	14.1517	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
166	Защитная надбавка		0.0000	X	0.0000	X
167	Надбавка за системную значимость банков	не применимо	0.0000	X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	Раздел 6, Раздел 8 п. 8.2.14	5.9562	X	4.6395	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала			X		X
170	Норматив достаточности основного капитала			X		X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Существенные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)			X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)			X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
175	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли в основном капитале, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли в основном капитале, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X

Примечания:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приводятся в пояснении К отразившейся информации в отчетности по форме 0108008.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

13

Раздел 2. Оценка в величинах кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Исчер- пывающе	Наименование показателя	Исчер- пывающе	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Сумма активов (инструментов), зачисленных по стандартизирован- ному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на помощь потерь, тыс. руб.	Сумма активов (инструментов), полученных по улучшенному способу, тыс. руб.	Сумма активов (инструментов), оцененных по стандартизирован- ному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты), оцененные по улучшенному способу, тыс. руб.	Сумма активов (инструментов), зачисленных по стандартизирован- ному подходу, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п. 8.2.1 Раздел 8	37603611	35202021	1269266	33636682	31685816	18160703
1.1	Активы с коэффициентом риска <3> 0 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	22610543	2200542	0	11181667	11181667	0
1.1.1	Гарантированные средства и сопоставительные резервы, депонированные в Банке России	п. 8.2.3 Раздел 8	15703940	15703940	0	9801633	9801633	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, Минфина России и Банка России	п. 8.2.3 Раздел 8	6949624	6949624	0	1314245	1314245	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <3>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	п. 8.2.3 Раздел 8	71079	71079	0	65789	65789	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	2330561	1437511	291302	2833652	2179744	435040
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспечивающим кредитов и залогом ценных бумаг субъекты Российской Федерации и муниципальных образований	п. 8.2.3 Раздел 8	453429	453429	30685	354392	354392	70970
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долговой способности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	п. 8.2.3 Раздел 8	1776428	903802	180760	2262537	1777474	355495
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	74778	74778	37369	37369	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	п. 8.2.3 Раздел 8	74778	74778	37369	37369	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долговой способности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	128534	128534	1093681	15622690	10323707	10323707
1.4.1	Кредитные требования к юридическим лицам	п. 8.2.3 Раздел 8	826833	6980831	693003	12801065	12039691	12039691
1.4.2	Кредитные требования к физическим лицам	п. 8.2.3 Раздел 8	11045621	10073091	505524	10073091	448171	448171
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, удостоверяющие доверенности	п. 8.2.3 Раздел 8	2056903	2641592	2641592	5586441	5510083	5510083
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	п. 8.2.3 Раздел 8	2380	2371	3557	665	458	307
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	455465	447240	199055	3522136	3513490	655662
12.1.1	с повышенными коэффициентами риска 90 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	42946	40556	20278	637061	630980	32548
12.1.2	с повышенными коэффициентами риска 70 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	204591	200941	140662	1597121	1513380	132966
12.1.3	с повышенными коэффициентами риска 50 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	181985	181985	30357	3259022	3259022	453451
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	6022433	6833034	10550973	4632017	4421975	5309250
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	6505725	6137903	7136699	3195650	3160510	3176671
12.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	522301	527016	672159	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 180 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	1894407	1828052	2742075	1437167	1261365	1022055
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1750 процентов, всего, из них:	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по средствам по усмотрению агентов или специалистов - в том числе	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
12.2.5.2	по средствам по усмотрению агентов или специалистов - в том числе	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
13	Кредитный риск по поручительным документам, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	6251	602	1657	87	0	210
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	1861	178	1961	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	3401	233	3268	87	84	118
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	п. 8.2.3 Раздел 8	1271	191	1143	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п. 8.2.3 Раздел 8	9702233	8583413	3110944	8194131	8226880	3308274
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	п. 8.2.3 Раздел 8	27239521	2644595	2644595	2855623	2755186	2755186
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	п. 8.2.3 Раздел 8	683651	666051	323303	1057625	1042874	521937
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	п. 8.2.3 Раздел 8	665231	655229	133046	154784	155757	312514
14.4	по финансовым инструментам без риска	п. 8.2.3 Раздел 8	4697471	4606590	0	4381483	4272055	0
15	Кредитный риск по условным финансовым инструментам	п. 8.2.3 Раздел 8	26771	0	26771	4593	0	4593

С3 Коэффициенты риска, по которым риск, приведенный в приложении 2.3. Инструкции Банка России № 239-П
С4 Основание оценки указано в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Потенциальном стран - члене Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Надзорный надзор").
С5 Риск-рейтинги кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	п. 8.2.5 Раздел 8	470081.0	425393.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	п. 8.2.5 Раздел 8	3309268.0	3389329.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	п. 8.2.5 Раздел 8	2112548.0	2129207.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	п. 8.2.5 Раздел 8	1196720.0	1229121.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	п. 8.2.5 Раздел 8	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 8.2.4 Раздел 8	19374425.0	12471500.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	п. 8.2.4 Раздел 8	1542416.4	996712.0
7.1.1	Общий	п. 8.2.4 Раздел 8	349026.6	233697.0
7.1.2	Специальный	п. 8.2.4 Раздел 8	1193389.8	763015.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	п. 8.2.4 Раздел 8	7537.2	1008.0
7.2.1	Общий	п. 8.2.4 Раздел 8	3760.6	504.0
7.2.2	Специальный	п. 8.2.4 Раздел 8	3768.6	504.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	п. 8.2.4 Раздел 8	0.0	0.0

Вклад 3. Сводный с величинами отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величина сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / убыток (-) на отчетный период, тыс. руб.	Значение на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	Максимально сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Раздел 4	1473681	101233	1372448
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Раздел 4	1201364	130732	1062632
11.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск неисполнения обязательств и прочих потерь	Раздел 4	760468	8615	574331
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, падам на которые распространяется действие статьи 114 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», отраженные на внебалансовых счетах	Раздел 4	196269	-4514	242303
11.4	по резервам с разнородными ссудными рисками	Раздел 4	0	0	0

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСИСТ

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименования показателей	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			по решению уполномоченного органа			
			(процент)	тыс. руб.	(процент)	тыс. руб.	(процент)	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	317077	75.01	237835	60.44	191650	-14.57	-46185	
1.1	Иссузы	317077	75.01	237835	60.44	191650	-14.57	-46185	
2	Реструктурированные иссузы	1773553	18.35	325344	6.05	117948	-11.70	-207446	
3	Иссузы, предоставленные заемщикам для погашения долга по правам предоставленным судам	422260	21.00	88675	3.00	12661	-18.00	-76009	
4	Иссузы, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
4.1	Перед считающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
5	Иссузы, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
6	Иссузы, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
7	Иссузы, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика пованш или отступных	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	72307	50.00	36154	4.41	3189	-45.59	-32965	

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
				5	6		7
1	2	3	4	5	6		7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0		0
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0		0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0		0
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0		0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0		0
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	п. 6.3 Раздел 6	6047389.0	6052603.0	6058046.0	6196249.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	п. 6.3 Раздел 6	60694260.0	57487055.0	56805680.0	55662492.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	п. 6.3 Раздел 6	10.6	10.5	10.7	11.1

Условие 5. Основные характеристики инструментов капитала

Информация об инструменте				Информация об эмитенте				Информация об инструменте			
И.п.п.	Содержание формулы для расчета показателя	Идентификационный номер инструмента	Примечание	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав капитала
1	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
2	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
3	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
4	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
5	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
6	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
7	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
8	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
9	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
10	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
11	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
12	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
13	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
14	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
15	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
16	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
17	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
18	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
19	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
20	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
21	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
22	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
23	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
24	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
25	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
26	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
27	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
28	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
29	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
30	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
31	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
32	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
33	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
34	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
35	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
36	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
37	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
38	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
39	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
40	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
41	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
42	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
43	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
44	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
45	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
46	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
47	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
48	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
49	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
50	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
51	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
52	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
53	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
54	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
55	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
56	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
57	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
58	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
59	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
60	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
61	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
62	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
63	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
64	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
65	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
66	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
67	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
68	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
69	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000
70	Средства, предоставляемые банком клиентам	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000	10010000

Рисунки 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжить

[illegible]

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

1www.sdm.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3690816 (номер пояснений: Раздел 4), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1340757;
- 1.2. изменения качества ссуд 2121956;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 181452;
- 1.4. иных причин 46611.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3282896, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1608;
- 2.2. погашения ссуд 1856247;
- 2.3. изменения качества ссуд 1197572;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 179195;
- 2.5. иных причин 48274.

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

О. Глобная Злобина О.В.

Главный бухгалтер

Замылашкая Г.В.

30.03.2018



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 18

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКО	регистрационный номер /порядковый номер
45	109307556	1637

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
125424, г. Москва, Волokolамское ш., д. 73

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п. 6.3 Раздел 6	4.5	12.0	10.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п. 6.3 Раздел 6	6.0	12.0	10.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п. 6.3 Раздел 6	8.0	14.2	14.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 6.3 Раздел 6	15.0	62.5	81.7
6	Норматив секундной ликвидности банка (Н3)	п. 6.3 Раздел 6	50.0	145.8	118.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 6.3 Раздел 6	120.0	83.9	88.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	п. 6.3 Раздел 6	25.0	Максимальное 17.5 Минимальное 0.0	Максимальное 15.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	п. 6.3 Раздел 6	800.0	218.5	300.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	п. 6.3 Раздел 6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	п. 6.3 Раздел 6	3.0	0.4	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	п. 6.3 Раздел 6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на задержание расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска (на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	п. 6.3 Раздел 6	25.0	8.1	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п. 6.3 Раздел 6	580596701
2	Поправка в части заложенных в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	п. 6.3 Раздел 6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	п. 6.3 Раздел 6	905
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	п. 6.3 Раздел 6	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	п. 6.3 Раздел 6	3571643
7	Прочие поправки	п. 6.3 Раздел 6	937958
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	п. 6.3 Раздел 6	60694260

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	п. 6.3 Раздел 6	57267069,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	п. 6.3 Раздел 6	147149,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	п. 6.3 Раздел 6	57119940,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	п. 6.3 Раздел 6	1772,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	п. 6.3 Раздел 6	905,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	п. 6.3 Раздел 6	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	п. 6.3 Раздел 6	0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	п. 6.3 Раздел 6	0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупленным кредитным ПФИ	п. 6.3 Раздел 6	0,0
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ	п. 6.3 Раздел 6	0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	п. 6.3 Раздел 6	2677,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	п. 6.3 Раздел 6	0,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	п. 6.3 Раздел 6	0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	п. 6.3 Раздел 6	0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	п. 6.3 Раздел 6	0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	п. 6.3 Раздел 6	0,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	п. 6.3 Раздел 6	8583421,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	п. 6.3 Раздел 6	5011778,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	п. 6.3 Раздел 6	3571643,0
Капитал риска			
20	Основной капитал	п. 6.3 Раздел 6	6347389,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п. 6.3 Раздел 6	60694260,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/ строка 21), процент	п. 6.3 Раздел 6	10,0

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
		высшая требуемая (обязательства)	включенная требуемая числ. руб.	высшая требуемая (обязательства)	включенная требуемая числ. руб.	высшая требуемая (обязательства)	включенная требуемая числ. руб.	высшая требуемая (обязательства)	включенная требуемая числ. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом депозитов, подлежащих списанию (отзыву), номинированных в российских рублях (п.27)		X		X		X		X
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	сберегательные средства								
4	несберегательные средства								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные с/с (обязательства, всего, в том числе):								
6	операционные авансы								
7	Задолженность по операциям и операциям (Положения договора)								
8	Денежные средства клиентов, привлеченные на/обеспечение		X		X		X		X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные на/обеспечение								
10	Денежные средства клиентов, привлеченные на/обеспечение								
11	По производным финансовым инструментам и в связи с производными обязательствами по обеспечению (дополнительного обеспечения)								
12	Связанные с историей формирования по обеспечению (дополнительного обеспечения)								
13	По обязательствам банка по неиспользуемым (обеспечением и уплатой отчислений) активам и/или другим активам								
14	Дополнительно сформированные отчисления денежных средств по другим договорным обязательствам								
15	Дополнительно сформированные отчисления денежных средств по другим договорным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строна 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X
17	Денежные средства клиентов, привлеченные на/обеспечение								
18	По договорам без нарушения обязательств, сроком исполнения обязательства								
19	Прочие средства								
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
21	СУММАРИЗОВАННЫЕ СТОИМОСТИ								
22	ИВЛ за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную выплату (ИВЛ-2 и ИВЛ-3)		X		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЛГ), краткосрочной ликвидности (НЛГ), процент		X		X		X		X

Член Правления - Первый



Злобина

Злобина О.Б.

Главный бухгалтер

Замославецкая Г.В.

30.03.2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 21

Банковская отчетность		
Код территории по ОКХТ	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45	09307556	1637

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по СКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	Раздел 7	1205185	935191
11.1.1	проценты полученные	Раздел 7	4332101	4156286
11.1.2	проценты уплаченные	Раздел 7	2007179	2125609
11.1.3	комиссии полученные	Раздел 7	1104331	1133363
11.1.4	комиссии уплаченные	Раздел 7	416583	371820
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	Раздел 7	22452	18996
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	Раздел 7	0	1
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	Раздел 7	166957	159474
11.1.8	прочие операционные доходы	Раздел 7	241586	321114
11.1.9	операционные расходы	Раздел 7	2069577	1911167
11.1.10	расход (возмещение) по налогам	Раздел 7	168903	445447
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	Раздел 7	1325252	251620
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	Раздел 7	-5118	-147302
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 7	445271	-398739
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Раздел 7	-1255780	-601217
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	Раздел 7	-1359841	341292
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	Раздел 7	0	-607000
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	Раздел 7	-675172	604556
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	Раздел 7	4589506	6107294
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Раздел 7	-5205	4538
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	Раздел 7	-86041	266326
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	Раздел 7	-322368	92772
11.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	Раздел 7	2530437	1186811
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	Раздел 7	2208667	-1543114
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	Раздел 7	-8590820	-4039167
12.3	Приобретение ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"	Раздел 7	16997	-205895
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"	Раздел 7	3615769	2773564
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Раздел 7	-124821	-367321
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Раздел 7	15445	87586
12.7	Дивиденды полученные	Раздел 7	1544	1733
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	Раздел 7	-2857219	-3292614
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Вклады акционеров (участников) в уставный капитал		0	0

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 22

13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	Раздел 7	-123599	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	Раздел 7	-123599	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	Раздел 7	-50616	869973
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	Раздел 7	-500997	-2975776
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	Раздел 7	5268330	8244106
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	Раздел 7	4767333	5265330

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

О.Б. Злобина

Злобина О.Б.

Главный бухгалтер



Замидаская Г.Б.

30.03.2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества)
за 2017 год**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

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

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

«СДМ-Банк» (ПАО) осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2018 г. инфраструктуру Банка образуют Центральный офис Банка, двсять филиалов (в городах Воронеж, Екатеринбург, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Пермь, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Тверь), 13 отделений в Москве и Подмосковье, 19 операционных касс вне кассового узла в Москве и Московской области, операционная касса в Санкт-Петербурге. С 1998 года работает Представительство «СДМ-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

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

Тип представительства	Наименование	Местонахождение
Центральный офис	«СДМ-Банк» (ПАО)	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.
Отделение	Отделение Электрозаводское	107023, г. Москва, Электрозаводская ул., 24
Отделение	Отделение Аэропорт	123829, г. Москва, Ленинградский проспект, 64, стр.1, 1-й этаж главного корпуса.
Отделение	Отделение Варшавское	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.66.
Отделение	Отделение Дубровка	115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 4, корп.3 Б
Отделение	Отделение Зеленоградское	124482, Москва, Зеленоград, Савелкинский пр-д, дом 4.
Отделение	Отделение Митино	123368, г. Москва, СЗАО, ул. Дубравная, 34/29
Отделение	Отделение Первомайское	105203, г. Москва, ул. 12-я Парковая, д.7
Отделение	Отделение Проспект Мира	129085, г. Москва, ул. Бочкова, 6, корп. 1.
Отделение	Отделение Раменское	140100, Московская область, г. Раменское, ул. Карла Маркса, д. 1А.
Отделение	Отделение Сокол	125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, ГСП-3.
Отделение	Отделение Таганское	109004, г. Москва, Земляной вал, д. 54, стр.1.
Отделение	Отделение Химки	141407, МО, г. Химки, ул. Бабакина, 5-А.
Отделение	Отделение Алтуфьево	127549, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 70, корп.1
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Санкт-Петербурге	197198, г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 14, лит. «А».
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Воронеже	394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 49.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Красноярске	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 106, пом. 335.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Нижний Новгород	603000, Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Перми	614015, г. Пермь, ул. Сибирская, д. 276.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Твери	170023, г. Тверь, пр-т. Ленина, д. 39.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Омск	644043, Омская обл., г. Омск, ул. Красный путь, д. 89.
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) г. Ростов-на-Дону	344010, 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, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73, 2 этаж, помещение № V, комната № 44	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	25 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0 %	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0 %	

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %
---	-----

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

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

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

В течение 2017 года «СДМ-Банк» (ПАО) на основании выданных ему лицензий и статьи 5 Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» совершал следующие банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков- корреспондентов и иностранных банков, 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, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

4

27

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

1.6. Информация о рейтингах

По состоянию на 01.01.2018 СДМ-Банк имеет следующие рейтинги:

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

1.7. Информация о составе Совета директоров

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

Информация о составе Совета директоров

№	ФИО	Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)	Личная информация	Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2018 г. (лично и через подконтрольных юридических лиц)
1	Ландсман Анатолий Яковлевич	Председатель Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 04.10.1951 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> <u>Наименование высшего учебного заведения:</u> Московский автомобильно-дорожный институт <u>год окончания:</u> 1974 г. <u>квалификация:</u> инженер – механик <u>специальность:</u> «Гидропневмоавтоматика и гидропривод»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> <u>1. Дополнительная профессиональная программа:</u> аспирантура Московского автомобильно-дорожного института (МАДИ) <u>Дата окончания:</u> 27.01.1983 г. <u>2. Дополнительная профессиональная программа:</u> аспирантура Московского</p>	67,0249%

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

			<p>Сведения о занимаемых должностях:</p> <ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 17.05.2001 г.; Советник Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 01.02.2002 г. 	
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> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский государственный университет им. Ломоносова <i>Год окончания:</i> 1991 г. <i>Квалификация:</i> преподаватель философии <i>Специальность:</i> философ</p> <p><u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук <i>Дата присуждения:</i> 27.06.1996 г.</p> <p>Сведения о занимаемых должностях:</p> <ul style="list-style-type: none"> В Совете директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 22.04.1999 г.; С 30.06.2015 г. по настоящее время является Членом Совета директоров Акционерного общества «ИЗДАТЕЛЬСТВО «ПРОСВЕЩЕНИЕ»; С 13.04.2015 г. является Президентом Акционерного общества «Управляющая компания «ПРОСВЕЩЕНИЕ». 	0,4651%
4	Баранов Олег Григорьевич	Член Совета директоров	<p><u>Дата рождения:</u> 10.10.1970 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> <i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Московский институт радиотехники, электроники и автоматики <i>год окончания:</i> 1993 г. <i>квалификация:</i> Инженер – системотехник <i>Специальность:</i> электронные вычислительные машины</p> <p>Сведения о дополнительных</p>	0%

МОНИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

			<p>образования: Наименование высшего учебного заведения: Университет Уестлейн г. Миддлтаун, Институт международных отношений в Монтерей (Monterey Institute of International Studies) Год окончания: 1983 г. Квалификация: Магистр Специальность: Русский язык и международная политика</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: отделение политических наук Колумбийского университета 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"> • В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 22.03.2006 г. • Global Gold Corp (Глобал Голд Корпорейшн) - Член Совета директоров с 11.01.2005 г. по настоящее время, • Файерберд Мэнеджмент ЛЛСи (Firebird Management LLC) – Советник по оффшорным портфельным инвестициям на рынках капитала бывшего СССР с 05.05.1994 г. по настоящее время. 	
8	Яббарова Инна Давлетовна	Член Совета директоров	<p>Дата рождения: 10.06.1965 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Торговый колледж (МГТК) Белорусского государственного экономического университета (БГЭУ) Год окончания: 1985 г. Квалификация: Товаровед промышленных товаров</p>	0%

			<p><i>Специальность:</i> «Товароведение и организация торговли промышленными товарами»</p> <p><i>Наименование высшего учебного заведения:</i> Минский государственный лингвистический университет (МГЛУ)</p> <p><i>Год окончания:</i> 1993 г.</p> <p><i>Квалификация:</i> Учитель английского и немецкого языков</p> <p><i>Специальность:</i> «Английский и немецкий языки»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i></p> <p>Мастер делового администрирования (МВА – банковское дело и финансы) Манчестерской школы бизнеса, Великобритания.</p> <p><i>Год окончания:</i> 2004 г.</p> <p><i>Дополнительная профессиональная программа:</i> повышение квалификации по программе МГИМО.</p> <p><i>Год окончания:</i> 2016 г.</p> <p><u>Сведения о занимаемых должностях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Совете Директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 09.06.2016 г. • С 01.06.2014 г по настоящее время является руководителем по работе с государственными ведомствами в Европейском банке Реконструкции и развития (ЕБРР), г. Москва; • С 03.05.2016 г. по настоящее время является Членом Наблюдательного совета Армэкономбанк (ОАО), г. Ереван, Армения. 	
--	--	--	--	--

В период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. в составе Совета директоров изменений не происходило.

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ11

организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года представлены в ниже приведенной таблице:

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

№	ФИО	Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)	Личная информация	Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2018 г.
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления				
1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Дата рождения: 10.03.1976 г.</p> <p>Член Совета директоров <u>Председатель Правления</u> Согласован на должность Банком России: 01.08.2005 г.</p> <p>Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 17.05.2017 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института Год окончания: 2000 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u> Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</p>	0,0381%
Коллегиальный исполнительный орган – Правление				
1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Дата рождения: 10.03.1976 г.</p> <p>Член Совета директоров <u>Председатель Правления</u> Согласован на должность Банком России: 01.08.2005 г.</p>	0,0381%

			<p>Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 17.05.2017 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», специализация «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно-дорожного института Год окончания: 2000 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг) Стокгольмской школы экономики в России Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г. 	
2	Злобина Ольга Борисовна	Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления	<p>Дата рождения: 02.08.1970 г.</p> <p>Член Правления – Первый Заместитель Председателя Правления Согласована на должность Банком России: 12.01.2004 г. Дата избрания в Правление: 29.08.2006 г. Дата назначения на должность: 09.07.2008 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский технологический институт Год окончания: 1992 г. Квалификация: инженер – экономист Специальность: «Экономика и организация бытового обслуживания»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования) Год окончания: 2005 г. Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно – дорожного института (государственный технический университет) Год окончания – 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u> Ученая степень Кандидат экономических наук Год присуждения: 2007 г.</p>	0,1382%
3	Козлов Сергей Александрович	Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного	<p>Дата рождения: 23.10.1970 г.</p> <p>Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента, Член Правления</p>	0,0147%

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНАНСИСТ

		Департамента	<p>Согласован на должность Банком России: 28.07.2008 г. Дата назначения на должность: 07.08.2008 г. Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1998 г. Квалификация: экономист Специальность: Финансы и кредит <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: курс «Методы оценки и снижения кредитных рисков» Международной Московской финансово-банковской школе Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: программа повышения квалификации в Институте повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов по курсу «Профилактика мошенничества сотрудников в банке. Обеспечение экономической безопасности банков при проверке кредитоспособности клиента» Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: тренинг «Мотивирование подчиненных» в ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг» Год окончания: 2007 г. Дополнительная профессиональная программа: тренинг «Наставничество» в ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг» Год окончания: 2007 г. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА-финансы и банки) в Государственном университете – Высшая школа экономики Год окончания: 2009 г.</p>	
4	Замилацкая Галина Евгеньевна	Главный бухгалтер	<p>Дата рождения: 21.09.1965 г.</p> <p>Главный бухгалтер, Член Правления Согласована на должность Банком России: 10.12.2003 г. Дата назначения на должность: 18.12.2003 г. Дата избрания в Правление: 26.04.2010 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе Год окончания: 1989 г. Квалификация: Инженер – системотехник Специальность: динамика полета и управление Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1998 г. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит. <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Курсы "Международные стандарты финансовой отчетности" Дата освоения: 25.02.2005 г. Курсы повышения квалификации Вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях</p>	0%

			<p>в соответствии с положением Банка России от 26.03.2007 №302-П</p> <p>Дата освоения: 09.06.2007</p> <p>Тренинг: "Мотивирование подчиненных"</p> <p>Дата освоения: 30.06.2007</p> <p>Тренинг "Наставничество"</p> <p>Дата освоения: 14.07.2007</p> <p>Обучение: "Новое в бухгалтерском учете кредитных организаций. Комментарии Банка России по вопросам применения Положений № 446-П, №448-П, № 465-П"</p> <p>Дата освоения: 29.10.2015</p>	
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</p> <p>Согласован на должность Банком России: 15.02.2011 г.</p> <p>Дата избрания в состав Правления: 29.04.2011 г.</p> <p>Дата назначения на должность: 01.03.2011 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский инженерно-физический институт</p> <p>Год окончания: 1993 г.</p> <p>Квалификация: инженер – физик</p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова</p> <p>Год окончания: 2003 г.</p> <p>Квалификация: юрист</p> <p>Специальность: юриспруденция</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: «Базовый курс по рынку ценных бумаг».</p> <p>Дата освоения: 06.03.2006</p> <p>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».</p> <p>Дата освоения: 24.06.2006</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами</p> <p>Год окончания: 2008 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами</p> <p>Год окончания: 2008 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: курс повышения квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Год окончания: 2010 г.</p>	0,4259%
6	Голубев Александр Михайлович	Начальник Юридического управления	<p>Дата рождения: 12.12.1980 г.</p> <p>Начальник Юридического управления, Член Правления</p>	<p>0%</p> <p>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ</p> <p>ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ</p>

			<p>Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г.</p> <p>Дата избрания в состав Правления: 21.08.2015 г.</p> <p>Дата назначения на должность: 01.01.2009 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.</p> <p>Год окончания: 2004 г.</p> <p>Квалификация: Юрист</p> <p>Специальность: Юриспруденция.</p>	
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.</p> <p>Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г.</p> <p>Дата избрания в состав Правления: 21.08.2015 г.</p> <p>Дата назначения на должность: 03.03.2008г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>1. Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова</p> <p>Год окончания: 1998 г.</p> <p>Квалификация: математик</p> <p>Специальность: «Математика. Прикладная математика»</p> <p>2. Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации».</p> <p>Год окончания: 2007 г.</p> <p>Квалификация: экономист</p> <p>Специальность: «Финансы и кредит»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Финансы и банки) Высшая школа экономики</p> <p>Год окончания: 2009 г.</p>	0%
8	Волкеедова 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</p> <p>Согласована на должность Банком России 14.08.2015 г.</p> <p>Дата избрания в состав Правления 21.08.2015 г.</p> <p>Дата назначения на должность: 02.05.2006г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова</p> <p>Год окончания: 1987 г.</p> <p>Квалификация: экономист</p> <p>Специальность: «Экономика труда»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы и банки в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования)</p> <p>Год окончания: 2010 г.</p>	0%

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

9	Базунова Надежда Васильевна	Исполнительный директор	<p>Дата рождения: 17.01.1971 г.</p> <p>Исполнительный директор, Член Правления Согласована на должность Банком России 21.11.2017 г.,</p> <p>Дата назначения на должность: 02.05.2006 г. Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1993 г. Квалификация: экономист Специальность: ценообразование</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Программа «Базовый курс по рынку ценных бумаг». Дата освоения: 12-30 марта 2007 г. Программа «Спецкурс четвертой серии для специалиста финансово рынка по депозитарной деятельности». Дата освоения: 17-18 апреля 2007 г. Программа «Спецкурс первой серии для подготовки специалистов финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами». Дата освоения: 17-28 мая 2007 г. Повышение квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма. Дата освоения: 14.04.2010 г.</p>	0%
10	Ржавина Елена Георгиевна	Директор по рискам	<p>Дата рождения: 18.12.1972 г.</p> <p>Директор по рискам, Член Правления Согласована на должность Банком России 21.11.2017 г.,</p> <p>Дата назначения на должность: 24.08.2009 г. Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский Государственный университет коммерции Год окончания: 1997 Степень бакалавра экономики Наименование высшего учебного заведения: Московский Государственный университет коммерции Год окончания: 1998 Квалификация: экономист Специальность: финансы и кредит</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - Высшая школа экономики» Квалификация: Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA) Дата освоения: 29.10.2010 г. Курс «Новеллы регулирования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и</p>	0%

			финансированию терроризма. Подходы к пониманию и исполнению новых законодательных требований со стороны регулятора (Центрального банка Российской Федерации) и поднадзорных субъектов». Дата освоения: 21.07.2016 г.	
11	Воробьев Антон Андреевич	Руководитель Службы финансового контроля	<p>Дата рождения: 10.01.1987 г.</p> <p>Руководитель Службы финансового контроля, Член Правления Согласован на должность Банком России 21.11.2017 г., Дата назначения на должность: 23.09.2016 г. Дата избрания в состав Правления: 04.12.2017г</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный агроинженерный университет имени В.П. Горячкина» Год окончания: 2010 г. Квалификация: информатик-экономист Специальность: прикладная информатика (в экономике)</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Программа «Новеллы регулирования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Подходы к пониманию и исполнению новых законодательных требований со стороны регулятора (Центрального банка Российской Федерации) и поднадзорных субъектов». Дата освоения: 21.07.2016 г. Программа «Целевой инструктаж по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг». Дата освоения: 14.09.2016 г. Программа «Актуальные аспекты применения кредитными организациями Законодательства по ПОД/ФТ: комментарии Банка России». Дата освоения: 01.12.2016 г.</p>	0%

С 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. произошли изменения в составе коллегиального исполнительного органа «СДМ-Банк» (ПАО), а именно, 04.12.2017 г. в состав Правления вошли 3 новых члена Правления:

- Базунова Надежда Васильевна – Исполнительный директор «СДМ-Банк» (ПАО);
- Ржавина Елена Георгиевна – Директор по рискам «СДМ-Банк» (ПАО);
- Воробьев Антон Андреевич – Руководитель Службы финансового контроля «СДМ-Банк» (ПАО).

2. Характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Экономическая среда

2017 год ознаменовался возвратом российской экономики и банковской системы на траекторию роста. По данным Банка России объем активов с начала 2017 года вырос на 6,4%.

совокупные активы банковского сектора составили 85,2 триллиона рублей на 1 января 2018 года против 80,1 триллиона рублей на 1 января 2017 года. Для сравнения за 2016 год снижение активов банковского сектора составило 3,5%.

Рекордно низкий уровень инфляции привел к снижению процентных ставок. В 2017 году Банк России шесть раз снижал ключевую ставку с 10,0% в январе 2017 года до 7,75% в декабре 2017 года. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты. Рынок розничного кредитования развивался опережающими темпами по сравнению с корпоративным кредитованием, несмотря на продолжившееся падение реального уровня доходов граждан на 1,7% за 2017 год. По оценке аналитиков этот фактор не будет способствовать дальнейшему росту данного сегмента в долгосрочной перспективе. Участники рынка также будут руководствоваться сигналами регулятора, повысившего значения коэффициентов риска для розничных кредитов с высоким уровнем ПСК, о необходимости более строгого контроля соответствующих рисков.

Рост корпоративного кредитования сдерживался сохраняющимся значительным разрывом между уровнем процентных ставок и рентабельностью бизнеса. По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации рентабельность продаж российского бизнеса составила 7,2% за период с января по сентябрь 2017 года включительно. По данным Банка России средняя ставка по кредитам в рублях на срок свыше 1 года находилась на уровне около 11%, а по кредитам малому и среднему бизнесу – 12,3%. Номинальное удешевление кредитов сопровождалось в прошедшем году стагнацией корпоративного кредитного портфеля и сокращением доли ссуд субъектам МСП. Рост объемов кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, согласно данным Банка России, составил в 2017 г. 0,2%, против падения на 9,5% в 2016 году, что говорит о начале положительной тенденции и улучшению условий по кредитованию бизнеса.

Доля просроченной задолженности по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

Проблемы, появившиеся у ряда банков в 2017 году, благодаря оперативной реакции регулятор рынка не привели к возникновению системного кризиса доверия к банкам.

банковской системе было достигнуто множеством мер, в том числе и санацией крупных российских банков. Однако нельзя не принимать во внимание тот факт, что степень доверия клиентов к банкам варьируется в зависимости от масштаба деятельности и структуры капитала банка, а именно степени участия в нем государства. Совокупные депозиты физических и юридических лиц по данным Банка России в 2017 году увеличились на 8,1% по сравнению с падением в 2016 году на 3,9%. Динамика роста остатков юридических лиц составила 2,1%, физических лиц – 7,4%.

Российские банки в 2017 году оставались наиболее ёмким сегментом финансовой системы России, поскольку обладали не меньшими ресурсами по поддержке экономики, чем бюджеты всех уровней. По данным Банка России совокупные активы (пассивы) банковского сектора на конец 2017 года составили в процентах к ВВП 92,5% (на конец 2016 года – 93,2%). За предыдущий отчетный год по данным Банка России российские банки предоставили кредитов нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям на сумму около 35,5 триллионов рублей, а расходы консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов составили 31,2 триллиона в соответствии с отчетами Казначейства России. Поэтому важность участия банковской системы в решении экономических и социальных задач, стоящих перед государством, трудно переоценить. Как и перед другими секторами экономики России перед банками стоит вопрос поиска новых направлений развития и новых механизмов, которые позволили бы перейти от этапа восстановления к сбалансированному и динамичному росту.

2017 год уже продемонстрировал опережающие темпы внедрения цифровой экономики во все сферы жизни. Высокотехнологичные компании всё активнее задавали стандарты качества работы в финансовой сфере. Возникающая конкуренция привела к тому, что банки все более активно использовали высокие технологии, что во многом способствовало росту эффективности их работы, снижению издержек и привлечению новых клиентов. При этом негативной тенденцией стала подверженность кредитных организаций кибератакам. В 2017 году было отмечено несколько кибератак, которые нарушали работу значительного количества предприятий, в том числе и банков. В связи с этим банки уделяли особое внимание и IT-безопасности, формировали резервы на случай убытков от кибератак, выполняя государственные требования в целях снижения возрастающих информационных рисков и обеспечения сохранности средств клиентов.

Инновационные технологии и расширение в 2017 году практики многостороннего обмена информацией между участниками рынка и его регуляторами заложили основу для повышения эффективности регулирования и надзора.

СДМ-Банк делает акцент на предоставлении качественных услуг малому и среднему бизнесу и консервативном управлении кредитными рисками. Кредитные операции в 2017 году

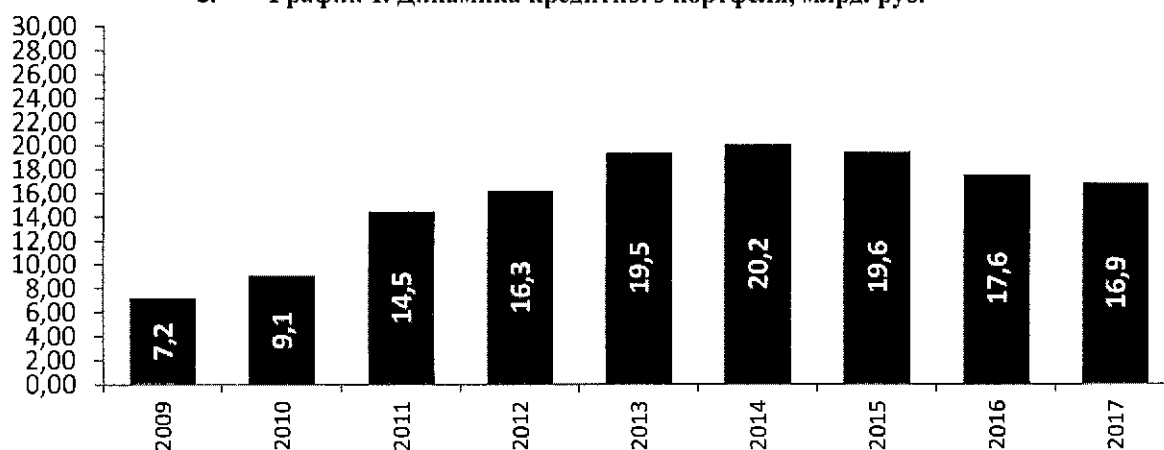
оставались одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка. Традиционно следуя своей консервативной стратегии, Банк ограничивал выдачу кредитов компаниям, специализирующимся на работе в высокорискованных отраслях, а также поддерживал на низком уровне долю связанного кредитования благодаря чему уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю остался на невысоком уровне. Следуя описанным выше трендам, большое внимание банк уделял в 2017 году развитию информационных технологий и ИТ безопасности. Несмотря на увеличение конкуренции с крупными государственными кредитными учреждениями, Банк сохранил доверие вкладчиков: динамика роста остатков на счетах физических лиц составила 7,4%, что чуть выше уровня рынка.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

2.2.1. Кредитование предприятий и физических лиц

Кредитование предприятий и физических лиц остается одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка. За 2017 год доля кредитов в активах банка снизилась с 31% до 27 %. При этом, в абсолютном выражении кредитный портфель уменьшился с 17,6 млрд. рублей до 16,9 млрд. рублей или на 4%, в том числе по юридическим лицам портфель сократился на 824 млн. руб., а по физическим лицам увеличился на 124 млн. руб.

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



Кредитный портфель юридических лиц снизился преимущественно за счет полного погашения кредитов несколькими заемщиками, а также в связи с крупными погашениями кредитов в рамках открытых кредитных линий. Увеличение кредитного портфеля физических лиц произошло за счет выдачи ипотечных кредитов клиентам банка физическим лицам, в том числе по нескольким крупным сделкам. Также наблюдалось снижение темпов выдачи новых кредитов в связи с ужесточением подходов к рассмотрению заявок.

В 2017 году структура кредитного портфеля существенно не изменилась. На конец года основную часть составили кредиты предприятиям и предпринимателям – 90,5 %. На долю кредитов физическим лицам приходилось 9,5 %.

В структуре кредитов предприятиям 46,7% (на 01.01.2017 г 45,0 %) занимали кредиты крупному бизнесу, 17,1% (на 01.01.2017 г 20,2 %) – кредиты среднему бизнесу и 36,2% (на 01.01.2017 г. 34,8 %) – кредиты малому бизнесу.

В структуре кредитов физическим лицам 89,4% (на 01.01.2017 г. 87,2%) приходилось на ипотечные кредиты. Остальную долю на конец 2017 года составили потребительские и автокредиты, которые Банк предоставлял, в основном, по программам кредитования сотрудников и корпоративных клиентов Банка.

Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе и составляет 81,9% от общего портфеля. Доля кредитов, выданных филиалами, на 01.01.2018 г. по отношению к 01.01.2017 г. уменьшилась на 28,0% и составила 3 064 050 тыс. руб., что в основном связано с погашением кредитов в рамках открытых кредитных линий, а также с полным погашением некоторых кредитов.

По итогам 2017 года валютные кредиты занимают незначительную долю в кредитном портфеле Банка – 3,3%. Следует отметить, что по сравнению с 01.01.2017 доля валютных кредитов Банка существенно снизилась (на 01.01.2017 доля валютных кредитов составляла 8%), что привело к уменьшению валютных рисков по кредитному портфелю.

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.

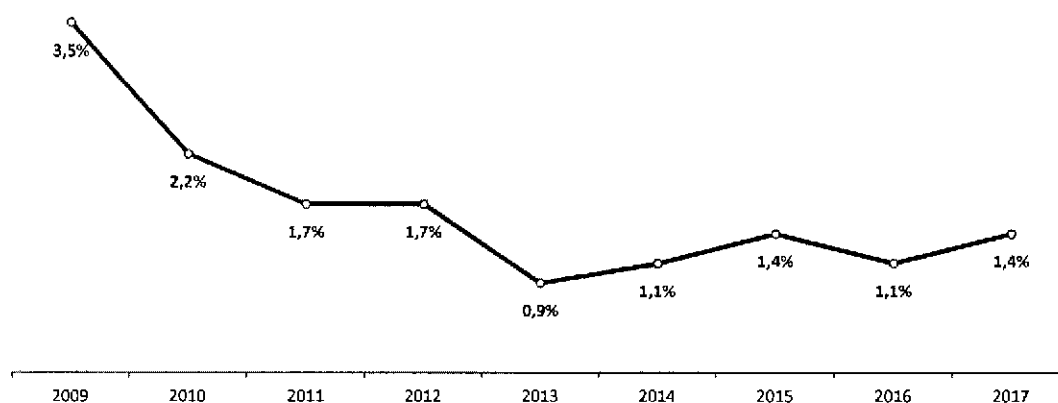
Существенных изменений в структуре кредитного портфеля по отраслям в 2017 году не произошло. На конец 2017 года наибольшую долю занимали кредиты торговле продуктами питания и пищевой промышленности - 14,4% от общего кредитного портфеля. Арендный бизнес составил 12,4%; торговля автомобилями и запчастями 11,8%; промышленность 11,5%; торговля товарами народного потребления 10,2%; торговля автомобильным топливом 7,3%. Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и отраслям является одной из важных составляющих при управлении кредитным риском. В текущей работе и плане развития кредитного портфеля Банк ориентируется в основном на кредитование отраслей с коротким операционным циклом, предлагающим на рынке продукцию или услуги повседневного/частого спроса.

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 1,4% по состоянию на 01.01.2018 г. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью и банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ22

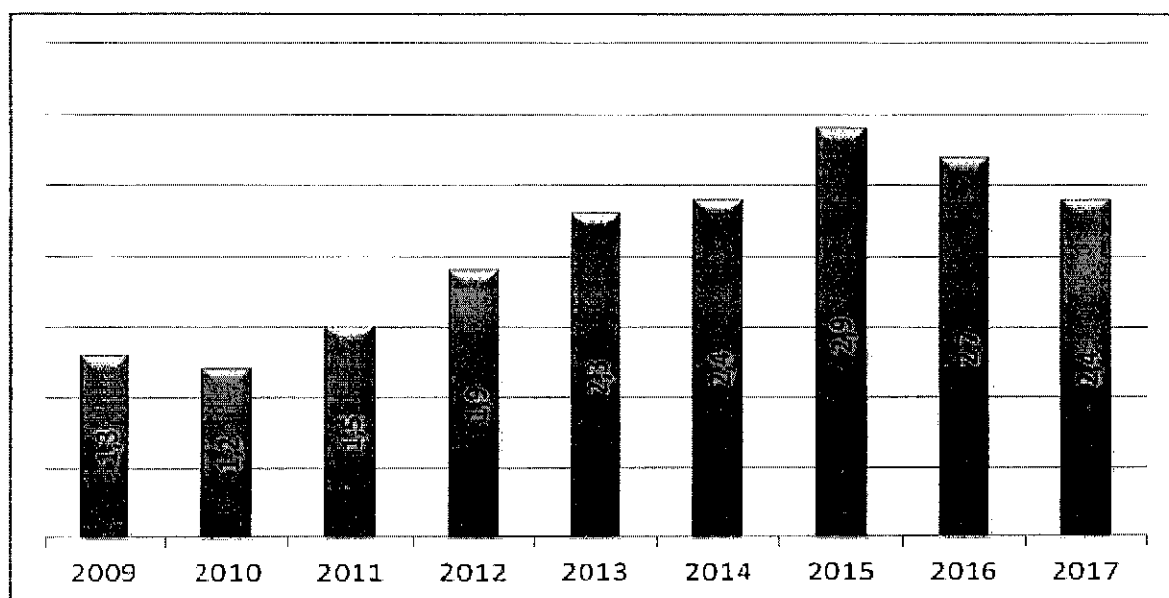
3. График 2. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле (% , на конец года)



Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает резервы в соответствии с реальными рисками, которые оцениваются на основании комплексного и объективного анализа всей информации о заемщике и рынке его функционирования. В результате консервативной кредитной политики Банка сформированные резервы на потери по ссудам более чем в 4 раза покрывают величину просрочки.

Процентный доход Банка от кредитования, исключая МБК, в 2017 году снизился до 2,4 млрд. рублей, что на 11 % меньше показателя 2016 года.

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



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

Сумма неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2018 г. увеличилась на 529 млн. рублей по отношению к 01.01.2017 г. в связи с погашениями заемщиками своих обязательств в конце года.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец 2017 года составила 3 493 млн. рублей. Годом ранее сумма гарантий составляла 3 684 млн. рублей. Снижение выданных

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

гарантий на 191 млн. рублей связано с текущим закрытием нескольких крупных гарантий по сроку.

При этом клиенты Банка на постоянной основе предоставляют свои услуги государственным учреждениям, а также крупным корпоративным организациям, и в 2017 году спектр таких услуг стабильно высок. Стандартной практикой является требование контрагента о предоставлении гарантии на участие в тендере и впоследствии гарантии выполнения контракта или возврата авансового платежа.

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. С 2009 года СДМ-Банк является партнером Программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, реализуемой Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». В 2017 году СДМ-Банк был аккредитован Корпорацией МСП для участия в программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанной Корпорацией совместно с Минэкономразвития России и Банком России. СДМ-Банк включен Банком России в список банков, уполномоченных получать льготное фондирование в рамках Программы.

С конца 2016 года и в течение всего 2017 года действовал двухлетний договор с АО «МСП Банк» о предоставлении кредитной линии в размере 600 млн. руб. для финансирования МСП с использованием механизма факторинга. Для СДМ-Банка это уже третье соглашение по государственной поддержке факторинговых операций.

2.2.2. Деятельность на финансовых рынках

В 2017 году государственные ценные бумаги были наиболее надежным долговым инструментом, поэтому облигации федерального займа (ОФЗ) остались привлекательными для СДМ-Банка. Рынок сохранил фундаментальный потенциал для роста, связанный как с восстановлением цен на нефть, так и с положительной переоценкой рынка в условиях ожидаемого притока капитала нерезидентов. На фоне данной экономической тенденции СДМ-Банк в 2017 году предпочел наращивать вложения в ценные бумаги, имеющие высокий рейтинг международных рейтинговых агентств, в том числе и государственных облигаций России, которые занимают наибольшую долю в портфеле Банка.

График 4. Структура портфеля ценных бумаг

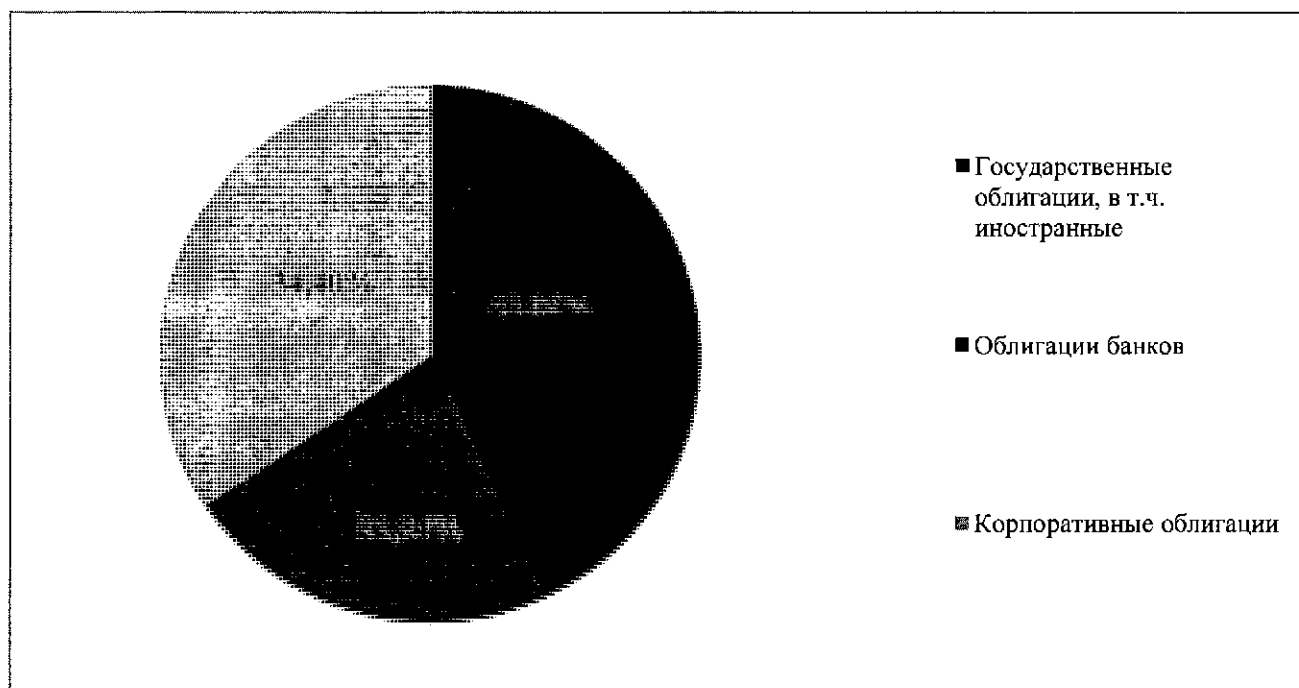


График 5. Фактические вложения в облигации с рейтингами международных агентств, млрд. руб.

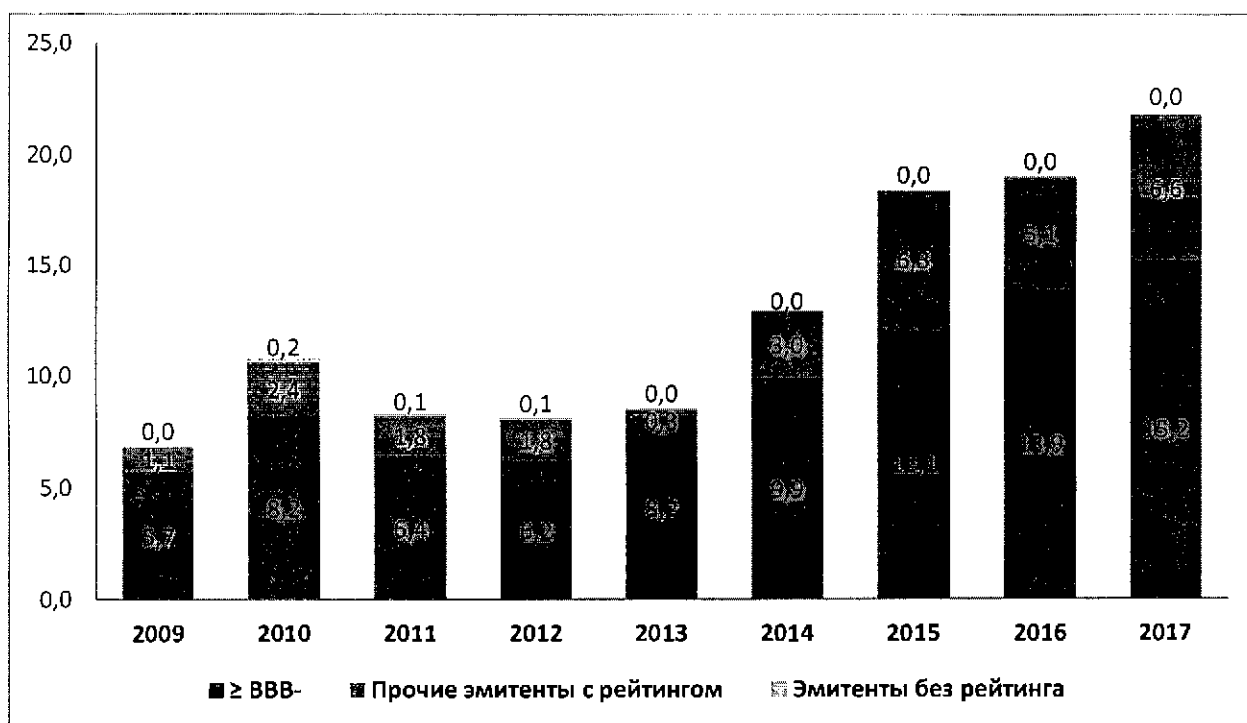
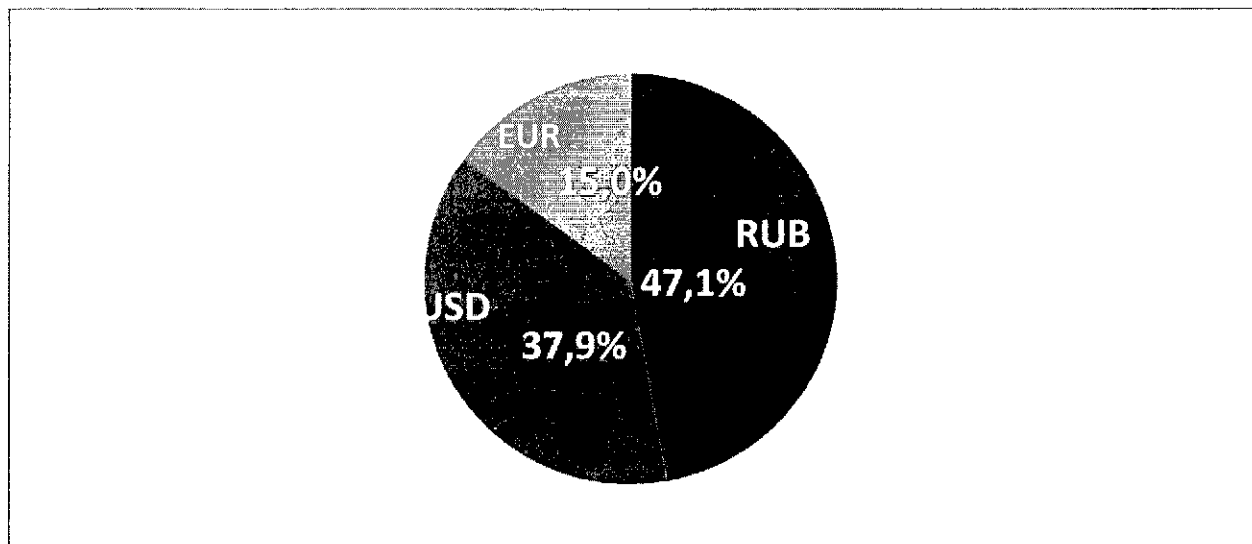
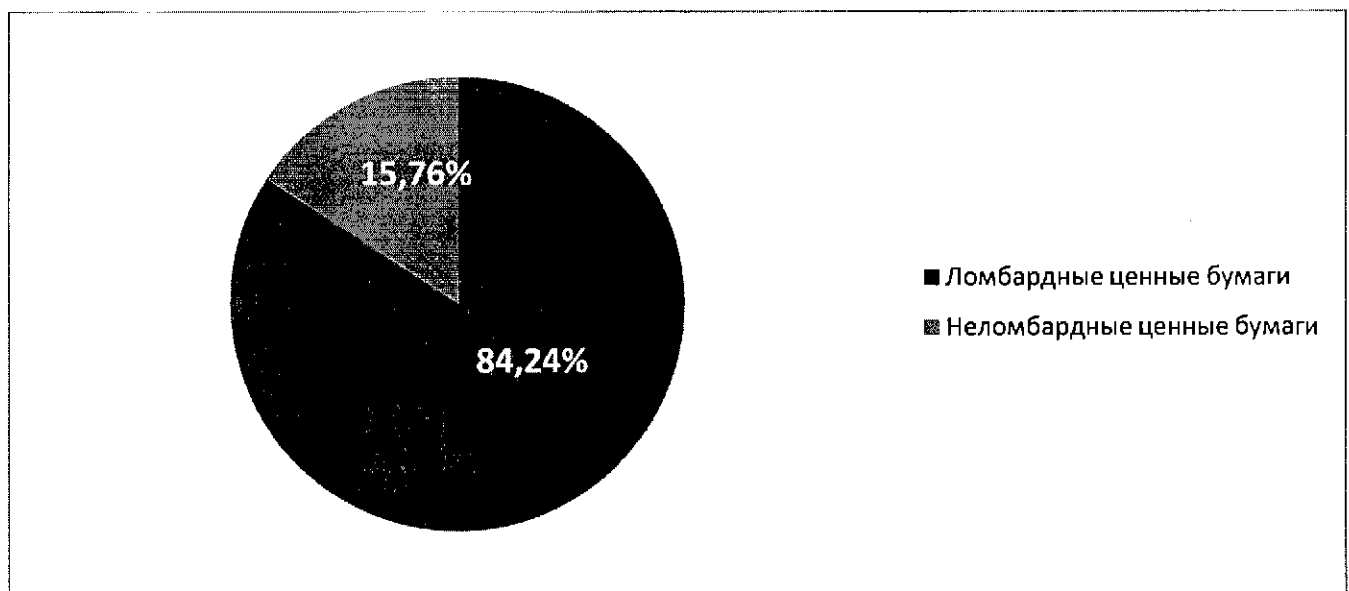


График 6. Структура портфеля ценных бумаг по валюте вложений



На текущий момент портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2018 г. 84% ценных бумаг входит в ломбардный список Банка России.

График 7. Структура портфеля ценных бумаг: ломбардные и неломбардные



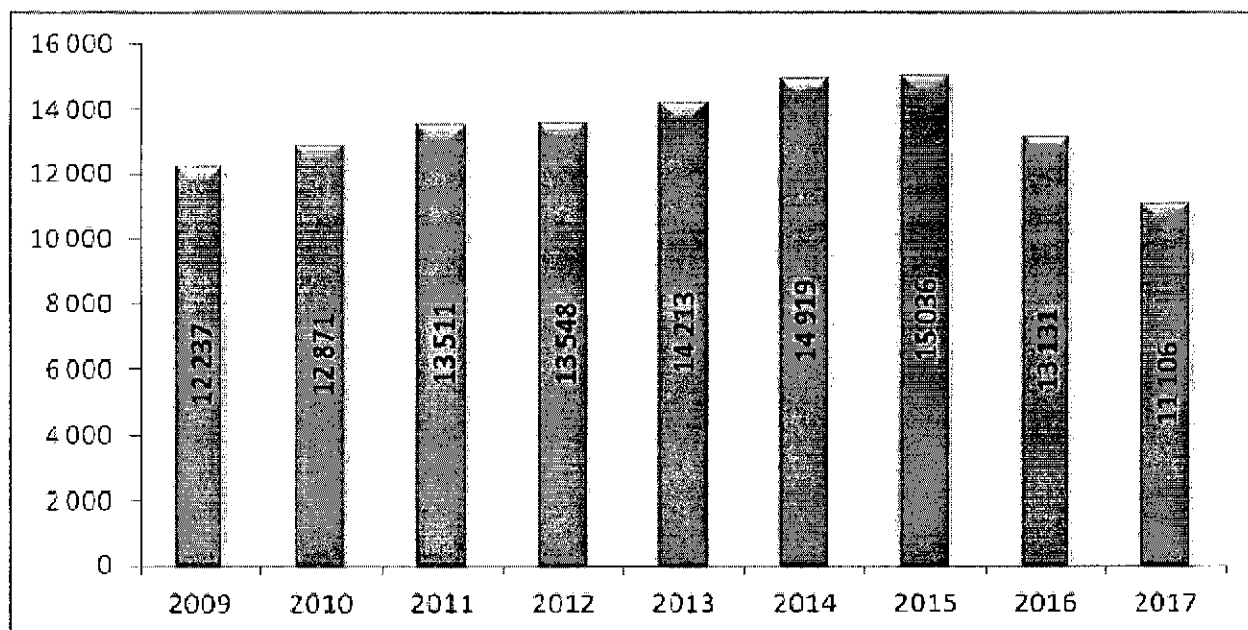
Банк продолжит расширение спектра операций на всех финансовых рынках с целью предоставления своим клиентам качественного обслуживания и возможности работы с любыми финансовыми инструментами.

2.2.3. Организация обслуживания клиентов

Приоритетным направлением деятельности СДМ-Банка является работа с корпоративными клиентами, основная доля которых представлена предприятиями малого и среднего бизнеса. Международные стандарты банковского сервиса, индивидуальный подход к каждому клиенту и серьезное внимание к скорости и четкости решения возникающих у

клиентов вопросов и задач, открытый диалог с клиентами через персональных менеджеров – все это позволило Банку в 2017 г. сохранить базу постоянных клиентов.

График 8. Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, шт.



Снижение количества корпоративных клиентов, находящихся на обслуживании в Банке в 2017 году относительно прошлых периодов связано, в первую очередь, с ужесточением требований и политики Банка в части открытия счетов новым Клиентам, а также плановым повышением качества клиентской Базы Банка (проводилось закрытие Клиентов, имеющих неработающие счета, а также Клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ). Таким образом, количество открытых в 2017 году расчетных счетов юридических лиц снизилось на 25% относительно 2016 года.

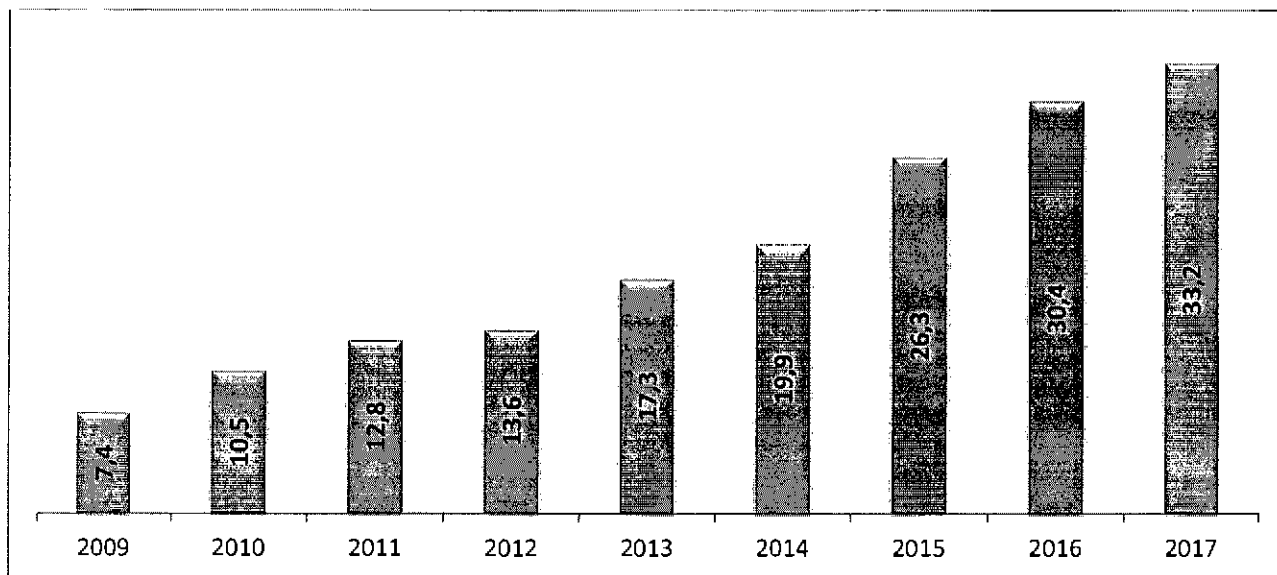
Для повышения комфортности работы с банком и получения клиентом обслуживания не выходя из офиса, в 2017 году была успешно реализована задача по расширению спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам посредством систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Мобильное приложение SDM-Business Mobile стало доступно на платформе Android.

В 2017 году высокопрофессиональными специалистами Банка и сторонних организаций проводились для клиентов ставшие уже традиционными семинары по темам, охватывающим различные направления деятельности банка и организаций. Данные семинары пользуются неизменной популярностью и собирают большую аудиторию, так как затрагивают актуальные вопросы, связанные с бухгалтерским учетом и отчетностью, налоговым планированием, ведением международного бизнеса, а так же безопасностью дистанционных сервисов.

Важной задачей Банка в части работы с физическими лицами в 2017 году было сохранение доверия вкладчиков, обеспечение удобства и предоставления новых услуг. Следуя заложенным традициям, Банк на протяжении года предлагал клиентам сезонные вклады.

целях повышения положительных эмоций клиентов, Банком открывались вклады с предоставлением подарков в виде сертификатов для получения незабываемых впечатлений. Взвешенная консервативная политика, надежность Банка и доверие, сформировавшееся у клиентов в течение многих лет, позволило сохранить и преумножить объем срочных вкладов в условиях высокой конкуренции.

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



В 2017 году Банк запустил новый мобильный банк для клиентов. Новый сервис – это удобный и безопасный способ совершения всех необходимых банковских операций.

В 2017 году Банк одним из первых среди российских банков начал выпуск бесконтактных карт платежной системы «Мир» и перевел свою сеть пос-терминалов и банкоматов на присм карт «МИР». Помимо оснащенности карт МИР бесконтактным чипом, они могут быть задействованы в кампусных проектах с ВУЗами, поскольку содержат неплатежное приложение, позволяющее записывать на карты такие данные как читательский билет, зачетную книжку, проход через турникеты и прочее. СДМ-Банк ввел в эксплуатацию сервис «MirAccept». Теперь владельцы карт «МИР» смогут выполнять привычные интернет-платежи и переводы денег с дополнительной гарантией безопасности. Держатели карт «МИР» также смогут пользоваться полноценным кешбэк-сервисом Национальной платежной системы. Платежная система «Мир» отметила активное участие Банка в реализации совместных проектов и во внедрении платежных сервисов МИР, наградив памятной монетой, выпущенной лимитированным тиражом.

Дополнительно, Банк стал предлагать бесплатный пакет СМС-сообщений по картам всех категорий. Использование нового пакета СМС-сервиса позволит предотвратить возможность использования третьими лицами реквизитов банковской карты и значительно повысить уровень безопасности всех операций, связанных с использованием пластиковых карт в Интернете.

В 2017 году Банк ввел новую услугу по открытию индивидуального инвестиционного счета для своих клиентов, а также услугу по открытию пенсионного счета. Пенсионный счет открывается для перечисления страховых, накопительных пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других социальных выплат, производимых Пенсионным Фондом РФ по Москве и Московской области.

На протяжении всего 2017 года Банком уделялось повышенное внимание вопросам улучшения качества обслуживания клиентов, обучению сотрудников и сокращению времени рассмотрения претензий клиентов. Проводимые мероприятия позволили обеспечить внимательный подход сотрудников к четкости решения задач клиентов, уменьшили количество претензий и негативных отзывов о банке в сети Интернет. Увеличилось количество положительных отзывов в сети Интернет и количество подписчиков на страницах Банка в социальных сетях.

СДМ-Банк продолжает успешно развивать сотрудничество с высшими учебными заведениями, количество которых на текущий момент, составляет более шестидесяти. В 2017 году Банком были реализованы новые проекты с ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России», Московским технологическим университетом (МИРЭА), МОАУ ВО "Воронежский институт экономики и социального управления" и ФГБОУ «Воронежский государственный лесотехнический университет».

В 2017 году Банк запустил проекты на базе интеграции программного обеспечения банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» с программным обеспечением поставщиков услуг, которые позволят автоматизировать и упростить процесс оплаты, а также оптимизировать расходы на содержание кассовой техники. В 2017 году Банк подключил к обслуживанию фитнес клубы «Атлетика», «ГудВин»; автосалоны ГК «СИМ», ГК «Немецкий дом», ГК «Артекс»; парковочную систему в ТРЦ «Ладья».

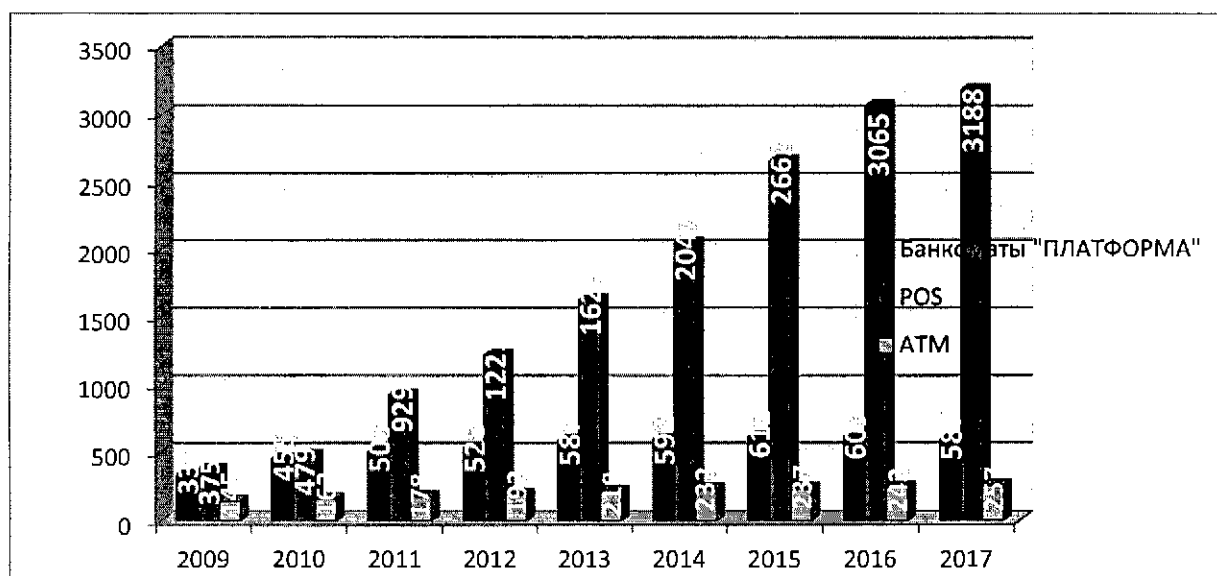
Также для удобства плательщиков в банкоматах «ПЛАТ-ФОРМА», внедрены технологии чтения информации со штрих-кодов и оплаты банковскими картами. Парк банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» пополняется современными устройствами с возможностью приема купюр «пачкой», прирост которых в 2017 году составил 56%.

В сети банкоматов Банка для физических и юридических лиц доступно более 660 видов различных услуг. Наиболее популярными являются внесение выручки юридических лиц на расчетные счета, как клиентов Банка, так и сторонних клиентов. Данный сервис в круглосуточном режиме представлен в банкоматах «ПЛАТ-ФОРМА», расположенных в Москве и Московской области, а также в филиалах Банка.

В 2017 году Банк начал использовать современные технологии бесконтактной оплаты и устанавливать своим клиентам POS-терминалы с функцией CTLS. В части соблюдения федерального закона 54-ФЗ о применении контрольно-кассовой техники (ККТ) реализована

интеграция с кассовым решением компании «Эвотор». Также Банк внедрил услугу «Интернет-эквайринг».

График 10. Сети терминалов, шт.



2.2.4. Проекты и инновации

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

В 2017 году банк запустил новое мобильное приложение для физических лиц, которое дублирует функционал традиционного Интернет-банка, в том числе и наиболее востребованные на рынке переводы денежных средств с карты на карту. Преимущества данного сервиса неоспоримы: денежные средства будут мгновенно доступны получателю, для совершения перевода достаточно знать номер карты получателя, что очень востребовано, поскольку клиент, как правило, не запоминает номер счёта. Безопасность переводов обеспечивается с помощью сервисов MasterCard SecureCode/Verified by Visa международных платёжных систем MasterCard Worldwide и Visa International.

В начале 2017 года банк внедрил вышеуказанную технологию переводов с карты на карту платёжных систем VISA International, MasterCard WorldWide на сайте банка без регистрации в личном кабинете.

В четвёртом квартале 2017 года банк завершил проект по эмиссии карт с бесконтактной технологией премиум класса – МИР Премиальная национальной платёжной системы МИР. Предоставление новой премиальной карты в продуктовой линейке Банка существенно увеличит лояльность Клиентов, поскольку данная карта имеет дополнительные сервисы и функциональность, такие как оплата с использованием бесконтактной технологии, бесплатное СМС-информирование, участие в премиальной программе лояльности банка «Копить-Купить», в премиальной банковской программе привилегий и в федеральной программе

лояльности платежной системы МИР, а также отдельный Консьерж-сервис 24x7x365 и программа страхования путешественника по России. Эмиссия карт началась в декабре 2017 года.

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

В 2017 году СДМ-Банк активно развивал собственные программы лояльности и принимал участие в программах и акциях платёжных систем. Банк совместно с платежной системой МИР проводил розыгрыш Iphone7 для студентов Московского Авиационного Института. В течение 2017 года Банк принимал активное участие в акциях платёжных систем VISA International, MasterCard WorldWide и МИР, таких как поездка на двоих на финал UEFA Champions League в Кардиффе, Кубок Конфедераций FIFA 2017, каток ВДНХ и прочих мероприятиях.

01 июля 2017 года Банк внедрил программу лояльности «Копить-Купить» по картам банка, в рамках которой держатели карт ежемесячно получают определённый процент на остаток по счету карты и кэш бэк по операциям с использованием карт банка, за исключением карт VISA Electron, MasterCard Electronic, МИР Дебетовая, в конкретных категориях торгово-сервисных предприятий.

В 2017 году Банк начал обновление программного обеспечения ПОС-терминалов в торгово-сервисной сети для приёма бесконтактных карт платёжной системы МИР.

К чемпионату мира по футболу 2018 года, который пройдет в России, Банк приступил к внедрению нового тематического продукта, в рамках которого планируется выпустить карту с бесконтактной технологией VISA Platinum с дизайном FIFA. Данная карта будет предоставлять дополнительные привилегии для футбольных болельщиков.

В связи с вступлением в силу с 01.07.2017 года изменений в 54-ФЗ от 22.05.2003 г. "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа" Банк провел интеграцию используемого банковского оборудования и ПО с наиболее распространенными решениями онлайн-касс (ЭВОТОР, Мерката), а также провел доработку установленного у клиентов решения Ярус, представляющего собой универсальный кассовый аппарат, совмещающий и кассу и POS-терминал.

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

В 2017 году банк запустил решение для дистанционного обслуживания юридических лиц на платформе Android.

СДМ-Банк на постоянной основе уделяет самое пристальное внимание усилению информационной безопасности (ИБ) и соответствию требованиям регуляторов. В 2017 году Банк провел внешний независимый аудит ИБ силами компании ООО «ФБК». Также был проведен аудит информационной системы Банка на соответствие требованиям ЦБ РФ (стандарт Банка России и 382-П), по итогам которого Банк получил высокий итоговый балл – 0,8. В 2017 году Банк завершил проект по разделению сети на выделенные зоны информационной безопасности («сегменты»), взаимодействие между которыми жестко регламентировано. Кроме этого, в 2017 году был реорганизован доступ к информационным ресурсам для сотрудников банка, работающих с финансовой информацией.

Также в 2017 году начата, и далее будет продолжена внутренняя программа периодической сертификации всего используемого в банке программного обеспечения на соответствие современным требованиям безопасности.

Наряду с проектами, направленными на развитие бизнеса, банк значительное внимание уделяет совершенствованию собственной инфраструктурно-технологической платформы. В 2017 году СДМ-Банк заменил основное активное оборудование в собственной локальной сети, создав перспективу развития сети на 5-7 лет вперед.

2.2.5. Перспективы развития

СДМ-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 развитие высококачественного обслуживания предприятий этого сегмента и их сотрудников. Качество клиентской базы и кредитного портфеля отражают жизнеспособность модели бизнеса, которая положена в основу стратегии Банка. Консервативная политика риск-менеджмента, инновационный подход и качественный рост являются первостепенной целью и конкурентным преимуществом СДМ-Банка.

В планах банка по развитию розничного бизнеса по картам на 2018 год значатся такие проекты, как:

- эмиссия бесконтактных карт VISA и MasterCard;
- внедрение бесконтактных технологий на базе NFC по картам Visa для платформы Android, включая Samsung;
- внедрение нового кредитного карточного продукта для зарплатных клиентов банка
- внедрение бесконтактных технологий на базе NFC по картам банка МИР;

- переводы с карты на карту платежной системы МИР и между платежными системами VISA International, MasterCard WorldWide в банкоматах, на сайте банка, в Интернет-Банке и мобильном банке.
- дополнительные программы лояльности по картам Банка.

Операционные цели Банка на 2018 год:

Рост кредитного портфеля	16%
Рост активов	8 %

В 2018 году Банк планирует и дальше развивать дистанционные сервисы для физических лиц: мобильное приложение и Интернет-банк. Планируется существенно переработать дизайн Интернет-банка, и внедрить в обоих каналах возможность открывать действующим клиентам вклады в режиме онлайн, подключить возможность оплаты государственных услуг (штрафы ГИБДД, оплата образовательных услуг, коммунальные платежи, налоги).

Также в 2018 году планируется реорганизация каналов связи, что приведет к удешевлению затрат и одновременно повысит качество связи с филиалами и дополнительными офисами.

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

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

Темпы стратегического развития Банка зависят от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды, как законодательство, внешнеэкономические условия, влияющие на потенциальную и существующую партнерскую и клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитывались при определении альтернатив стратегического развития Банка и которые должны впоследствии оказывать

влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав и эффективность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

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

Банк выделяет четыре возможных сценария для определения стратегии Банка:

1. Пессимистичный сценарий предусматривает слабый рост ВВП и неэффективную реализацию программы Правительства РФ по поддержке МСП. В случае реализации пессимистичного сценария возможно углубление кризиса на рынке кредитования, государственная поддержка только банков, входящих в TOP 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 TOP 30. Для банка данный сценарий предполагает сохранение клиентской базы и кредитного портфеля на постоянном уровне, небольшой рост объема операций в филиалах банка, инвестиции в технологии и развитие банковских продуктов по мере необходимости, ограниченный доступ на рынок капитала в связи с недостатком государственной поддержки средним банкам.

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

4. Оптимистичный сценарий предусматривает рост ВВП и поддержку МСП Правительством РФ. В случае реализации оптимистичного сценария возможны динамичный рост и развитие показателей банковской системы в целом за счет решения проблем с просроченной задолженностью и возобновления активности инвесторов. В данных условиях существует значительный потенциал укрепления конкурентных позиций Банка, как на розничном, так и на рынке обслуживания МСП за счет более интенсивной клиентской работы, увеличения объемов кредитования, активной инвестиционной деятельности.

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

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

По итогам 2017 года чистая прибыль СДМ-Банка составила 746 млн. руб. Снижение прибыли относительно предыдущего года связано, в основном, с созданием резервов на возможные потери и увеличением операционных расходов. При этом чистые процентные доходы показали рост на 167 млн. рублей.

Размер капитала на 01.01.2018 г. составил 7 221 млн. руб., что на 9,27% выше показателя на 01.01.2017 г.

По состоянию на 01.01.2018 г. в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от основной деятельности, в том числе доходы от кредитных операций, а также от операций с ценными бумагами.

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

Источник	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	26,07%	26,89%
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	51,89%	36,14%
Чистые комиссионные доходы	21,94%	19,96%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	4,70%	4,60%
Изменение резерва	-12,38%	3,36%
Прочие доходы	7,78%	9,05%
Итого доходы	100,00%	100,00%

Банк осуществляет свою деятельность в различных географических регионах Российской Федерации, а именно в Московской, Ленинградской, Воронежской, Тверской, Ростовской, Нижегородской, Свердловской, Омской областях, Пермском и Красноярском краях. Спектр операций, проводимых в регионах, не отличается от операций головного офиса в Москве, за исключением операций с ценными бумагами и с драгоценными металлами. Большую часть всех операций, а именно 80%, Банк осуществляет в Москве и Московской области.

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

Вопрос о выработке Рекомендаций общему собранию акционеров по распределению прибыли Банка находится в компетенции Совета директоров.

На заседании Совета директоров 11 апреля 2017 года было принято решение о созыве годового общего собрания акционеров и утверждены рекомендации по распределению прибыли «СДМ-Банк» (ПАО) за 2016 год, в том числе рекомендации по размеру и порядку

выплаты дивидендов за указанный период (протокол заседания Совета директоров №2017/08 от 13.04.2017г.).

17 мая 2017 года было проведено годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение по выплате дивидендов в размере 125 399 847 (сто двадцать пять миллионов триста девяносто девять тысяч восемьсот сорок семь) рублей 15 копеек. Согласно протоколу №62 от 18.05.2017 г. было принято выплатить 17 руб. 65 коп. за каждую обыкновенную акцию, что составило 35,5% годовых от номинальной стоимости такой акции. За каждую привилегированную акцию выплатить 15 руб. 00 коп., что составило 30% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции.

Основные выплаты были произведены в июне-июле 2017 года. Фактически выплаченные дивиденды были получены акционерами в размере: 123 798 711 (сто двадцать три миллиона семьсот девяносто восемь тысяч семьсот одиннадцать) рублей 25 копеек.

Обязательство эмитента по выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям было частично не исполнено в связи с тем, что в списке лиц, имеющих право на получение дохода, содержатся сведения о юридических лицах, прекративших свою деятельность. А также отсутствуют сведения о банковских реквизитах отдельных акционеров для зачисления дивидендов. Общий размер дивидендов, не выплаченных лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дохода, по состоянию на 1 января 2018 года составил 1 601 135 (один миллион шестьсот одна тысяча сто тридцать пять рублей) 90 копеек.

На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года не принималось. По итогам 2017 года Совет директоров Банка планирует рекомендовать годовому общему собранию акционеров Банка распределить часть прибыли за 2017 год, путем выплаты дивидендов.

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

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

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

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- достоверное отражение операций банка в бухгалтерских и статистических отчетах строго на основе данных учета;
- ведение всех операций банка методом двойной записи на счетах в соответствии с утвержденным рабочим планом счетов бухгалтерского учета;
- ведение всех операций банка в валюте РФ – в рублях, ведение операций с иностранной валютой в двойной оценке - в рублях по курсу ЦБ РФ и иностранной валюте;
- отражение в бухгалтерском учете всех операций в день их совершения (поступления документов).

Банк принимает следующие методы оценки активов и обязательств:

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; недвижимое имущество (включая земельные участки), используемое для осуществления основной деятельности, учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость основных средств на дату переоценки;
- бухгалтерский учет земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости;
- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и т.д.; материальные запасы - по фактической стоимости;
- дебиторская, включая ссудную, и кредиторская задолженность отражаются в учете в сумме фактической задолженности;
- вложения в ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а в случае невозможности определения справедливой стоимости – путем создания резервов. Возникающие при этом расходы и доходы учитываются при расчете собственных средств банка;
- в качестве метода оценки себестоимости ценных бумаг при отражении в бухгалтерском учете их выбытия принят метод ФИФО, предполагающий, что при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются первоначальные вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

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

В течение 2017 г. в Учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений Банка России:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов» от 13.05.2016 № 542-П.

Из приложения 1 «Рабочий План счетов бухгалтерского учета» к Учетной политике Банка на 2017 год были исключены счета области Д «Счета Депо».

Внесены изменения в части отражения полученных в залог и выданных из залога собственных векселей, сберегательных сертификатов и закладных на квартиру.

Уточнены критерии активности рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПФИ); установлены корректировочные коэффициенты, применяемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ в отсутствие активного рынка.

Внесены дополнения и уточнения в методику определения справедливой стоимости ПФИ и сделок, не являющихся ПФИ, со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора.

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 2017 год Банк не прекращал применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

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

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

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

Обесценение ссуд, вложений в долевые и долговые обязательства (если применимо), дебиторской задолженности и прочих требований. Оценка имеющихся требований регулярно проводится на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд, вложений, дебиторской задолженности и других требований создаются для признания возможных убытков от их

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение указанных активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они:

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

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

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

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

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банк ежегодно проводит инвентаризацию лицевых счетов, договоров, финансовых требований и обязательств, ценных бумаг и имущества. По состоянию на 01 декабря 2017 года Банк произвел инвентаризацию всех статей баланса, ревизию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

Банком в установленном порядке по состоянию на 01 ноября 2017 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества.

По результатам ревизии кассы, проведенной «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2018 г., излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами.

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

3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой – 31.12.2017 г. и датой подписания годового отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

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

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

К корректирующим событиям после отчетной даты Банк относит:

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

- доначисление резервов на ссудную задолженность и по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01 января 2018 года в размере 281 731 тыс. руб.;

- уменьшение расходов по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 62 692 тыс. руб.;

- доначисление текущего налога на прибыль в размере 7 787 тыс. руб.;

- увеличение размера отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, определенного в отношении изменения стоимости объектов основных средств и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их переоценке на конец 2017 г., изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, в сумме 1 490 тыс. руб.;

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

- начисление страховых взносов, подлежащих уплате в адрес ГК «Агентство по страхованию вкладов» по расчету за 4 квартал 2017 года, в сумме 38 933 уточните тыс. руб.;

- доходы по результатам получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям на сумму 1 307 тыс. руб.;

- отражение переоценки балансовой стоимости основных средств с учетом амортизации по переоцененным объектам за счет фонда переоценки на общую сумму 24 802 тыс. руб.;

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

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

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

Между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло существенных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на 2018 год

В Учетную политику Банка на 2018 год не внесено существенных изменений в сравнении с Учетной политикой на 2017 год. Актуализированы ссылки на нормативные документы Банка России; дополнен состав и актуализированы формы применяемых первичных документов, используемых в деятельности подразделений Банка.

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

3.7. Неприменение правил бухгалтерского учета

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

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

Величина разведенной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29п «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2017 года составила 105,29 руб. Аналогичный показатель в 2016 году был равен 176,91 руб.

Расчет базовой прибыли на акцию

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Базовая прибыль, тыс. руб.	746 043	1 253 507
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	7 085 631	7 085 631
Базовая прибыль на акцию, руб.	105,29	176,91

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию снизилась за отчетный год на 71,62%.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского Баланса

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

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Наличные денежные средства	2 143 007	1 952 264
Денежные средства в Центральном Банке РФ, исключая обязательные резервы	1 849 735	933 085
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках, в том числе	1 993 021	2 449 480
в банках-резидентах РФ	687 091	679 563
в банках-нерезидентах	1 305 930	1 769 917
Итого денежные средства	5 985 763	5 334 829

Остатки денежных средств в ЦБ РФ за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года не включают суммы 421 402 тыс. руб. и 416 284 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

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

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

На 01.01.2018г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	-	-	-
Облигации кредитных организаций	102 850	2 955	-
Облигации иностранных компаний	116 927	126 486	-
Облигации российских компаний	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	219 777	129 441	-
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	775	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	844	-	-
Перевозка воздушным пассажирским транспортом	20 865	-	-
Связь	11 770	-	-
Добыча алмазов	11 997	-	-
Металлургическая промышленность	856	-	-
Итого долевые ценные бумаги	47 107	-	-
Производные финансовые инструменты	1 772	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	268 656	129 441	-
На 01.01.2017г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа		-	-
Облигации кредитных организаций	262 645	2 936	-
Облигации иностранных компаний	151 961	120 925	-
Облигации российских компаний	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	316 486	-
Итого долговые ценные бумаги	414 606	440 347	-
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	698	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	998	-	-
Связь	3 858	-	-
Металлургическая промышленность	751	-	-
Итого долевые ценные бумаги	6 305	-	-
Производные финансовые инструменты	2 742	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	423 653	440 347	-

По состоянию на 01.01.2018 г. данные ценные бумаги имели сроки погашения с сентября 2020 года по апрель 2025 года (2016 г.: с февраля 2017 года по май 2026 года), купонный доход от 4,50% до 9,50% годовых (2016 г.: от 4,50% до 11,10% годовых).

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению.

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

Понятие активности рынка

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

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

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ⁷⁵

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.

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

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

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

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

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
До востребования и на 1 день	135 555	40 890
До 10 дней	10 314 661	9 651 026
До 20 дней	2 006	62 118
До 30 дней	44 113	214 401
До 90 дней	2 557 111	1 791 709
До 180 дней	1 950 139	2 146 290
До 270 дней	1 731 981	1 996 872
До 1 года	2 116 128	2 160 728
Свыше 1 года	8 102 048	8 136 777
Итого ссудная задолженность	26 953 742	26 200 811

Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
г. Москва и Московская область	23 909 420	22 198 549
Пермский край	1 275 590	1 427 165
Ростовская область	306 536	475 686
г. Санкт-Петербург	242 735	808 612
Воронежская область	657 338	479 043
Тверская область	187 270	107 070
Нижегородская область	174 700	178 866
Свердловская область	148 512	237 465
Красноярский край	51 641	31 819
Омская область	-	44 418
Итого ссудная задолженность	26 953 742	26 200 811

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

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

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Ссуды, предоставленные клиентам	16 911 333	17 610 925
За вычетом резерва под обесценение	(1 468 347)	(1 060 629)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 442 986	16 550 296

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

4.3.1. Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам	7 153 633	7 263 659
Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса	2 619 875	3 257 621
Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса	5 535 073	5 611 215
Итого:	15 308 581	16 132 495
За вычетом резерва под обесценение	(1 350 137)	(948 399)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 958 444	15 184 096

4.3.2. Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Ипотечное кредитование	1 433 541	1 289 823
Потребительские кредиты	164 141	179 069
Автокредитование	5 070	9 538
Итого:	1 602 752	1 478 430
За вычетом резерва под обесценение	(118 210)	(112 230)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 484 542	1 366 200

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам, на конец 2017 года уменьшилась по отношению к 01.01.2017 г. на 699 592 тыс. руб. или порядка 4,0%, в том числе по юридическим лицам на 823 914 тыс. руб., а по физическим лицам увеличилась на 124 323 тыс. руб. Кредитный портфель юридических лиц снизился преимущественно в связи с крупными погашениями кредитов в рамках открытых кредитных линий, а также с полным погашением некоторых кредитов. Увеличение кредитного портфеля физических лиц произошло за счет выдачи ипотечных кредитов клиентам банка физическим лицам, в том числе по нескольким крупным сделкам.

В конце 2017 года основную часть составили кредиты предприятиям - 90,5%, а на долю кредитов физическим лицам приходилось 9,5%.

В структуре кредитов физическим лицам 89,4% ссуд представлено ипотечными кредитами. Остальная доля на конец четвертого квартала 2017 года приходилась на потребительские и автокредиты, которые Банк предоставлял, в основном, по программам кредитования сотрудников и владельцев корпоративных клиентов банка.

Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе и составил 81,9% от общего портфеля. Доля кредитов, выданных филиалами, на 01.01.2018 г. по отношению к 01.01.2017 г. уменьшилась на 28,0% и составила 3 064 050 тыс. руб., что в основном связано с погашением кредитов в рамках открытых кредитных линий, а также с полным погашением некоторых кредитов.

По итогам 2017 года валютные кредиты занимали незначительную долю в кредитном портфеле Банка – 3,3%. По сравнению с 01.01.2017 г. доля валютных кредитов Банка существенно снизилась (на 01.01.2017 г. доля валютных кредитов составляла 8%), что привело к уменьшению валютных рисков по кредитному портфелю.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям. Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.:

Анализ по секторам экономики:	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Арендный бизнес	2 101 630	2 334 029
Торговля автомобилями и запчастями	1 988 179	1 772 464
Промышленность	1 949 089	1 719 760
Торговля продуктами питания	1 943 431	3 022 643
Торговля товарами народного потребления	1 717 236	1 759 415
Физические лица	1 602 752	1 478 430
Торговля автомобильным топливом	1 234 732	1 214 856
Финансовая отрасль (лизинговые, аудиторские, юридические услуги)	911 475	554 303
Торговля товарами промышленного потребления	615 102	600 022
Сфера услуг	576 664	1 105 201
Строительство и реконструкция, девелопмент	527 845	459 345
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	485 619	245 102
Транспорт	414 689	512 547
Нефтегазовая и химическая отрасли	366 041	255 307
Медицина и фармацевтика	235 389	275 066
Телекоммуникации	97 021	35 434
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	77 150	203 491
Издательство и полиграфия	58 581	54 802
Прочее	8 708	8 708
	16 911 333	17 610 925
За вычетом резерва под обесценение	(1 468 347)	(1 060 629)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 442 986	16 550 296

Существенных изменений в структуре кредитного портфеля по отраслям в 2017 году не произошло. На конец 2017 года наибольшую долю занимали кредиты торговле продуктами питания и пищевой промышленности – 14,4% от общего кредитного портфеля. Арендный бизнес составил 12,4%; торговля автомобилями и запчастями 11,8%; промышленность 11,5%; торговля товарами народного потребления 10,2%; торговля автомобильным топливом 7,3%. Диверсификация кредитного портфеля Банка по видам деятельности и отраслям является одной из важных составляющих при управлении кредитным риском. В текущей работе и плане развития кредитного портфеля Банк ориентируется в основном на кредитование отраслей с коротким операционным циклом, предлагающим на рынке продукцию или услуги повседневного/частого спроса.

Доля просроченных кредитов в портфеле банка незначительна и составляет 1,4% по состоянию на 01.01.2018 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 более чем в 4 раза покрывают величину просрочки.

4.3.3. Условные финансовые обязательства

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	5 299 234	4 770 187
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства	3 492 999	3 683 944
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	8 792 233	8 454 131

Сумма условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2018 г. увеличилась на 529 047 тыс. руб. по отношению к 01.01.2017 г. в связи с погашениями кредитов в рамках кредитных линий.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец четвертого квартала 2017 года уменьшилась по отношению к 01.01.2017 г. на 190 945 тыс. руб. или 5,2%. Снижение связано с текущим закрытием нескольких крупных гарантий по сроку.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. созданный резерв на потери по гарантиям составил 81 297 тыс. руб. (2,3% от портфеля гарантий) и 110 436 тыс. руб. (3% от портфеля гарантий) соответственно.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. созданный резерв на потери по условным обязательствам по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям составил 127 515 тыс. руб. (2,4% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) и 116 812 тыс. руб. (2,4% от всех условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям) соответственно.

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Долевые ценные бумаги (Акции)		
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	5
SWIFT	47	47
ПАО "Клиринговый центр МФБ"	49	-
Вложения в дочерние и зависимые организации:		
ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	250	250
ОАО «Универсальная Лизинговая Компания»	101 956	101 956
Итого долевые ценные бумаги	102 307	102 258
Долговые ценные бумаги:	АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	

Облигации:		
Облигации федерального займа	6 001 401	4 382 748
Российские муниципальные облигации	380 965	-
Облигации Банка России	507 705	-
Облигации кредитных организаций	903 685	810 854
Облигации российских компаний	1 440 627	852 243
Еврооблигации:		
Еврооблигации Российской Федерации	1 625 831	1 912 496
Облигации иностранных государств	448 759	-
Корпоративные эмитенты	7 413 642	4 041 817
Банки	469 524	482 127
Итого долговые ценные бумаги	19 192 139	12 482 285
Итого чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	19 294 446	12 584 543

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В течение 2017 года Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, имеющихся для продажи, из одной категории в другую.

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

4.5. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Облигации:		
Облигации федерального займа	515 793	1 111 534
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-
Облигации российских компаний	-	-
Российские муниципальные облигации	77 038	354 392
Еврооблигации:		
Еврооблигации Российской Федерации	1 142 803	1 227 302
Корпоративные эмитенты РФ	1 443 021	4 233 050
Банки	-	-
Иностранных государств	71 079	65 789
За вычетом резерва	(12 311)	(16 056)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	3 237 423	6 976 011

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российской и иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01.01.2018 г. данные облигации имели сроки погашения с января

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ⁵²

2017 года по сентябрь 2020 года (2016 г.: с февраля 2017 года по апрель 2021 года), купонный доход от 3,035% до 11,4% годовых (2016 г.: от 3,035% до 11,4% годовых).

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

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	3 237 423	3 299 018	6 976 011	7 117 477

Выбытие еврооблигаций в 2017 году произошло за счет их погашения в установленные сроки (в даты погашения и даты оферты). Банк не осуществлял продаж ценных бумаг из данного портфеля. Задержек платежа при погашении долговых обязательств и выплате процентного дохода по ним не возникало.

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

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

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год.

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

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

Структура основных средств Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Авто-мобили	Мебель и оборудование	Прочее	Итого ОС	Накоплен-ная амортиза-ция	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2017г	730 064	10 800	41 692	611 807	38 734	1 433 097	10 857 077	815 239

Приобретено в 2017г.	199	-	12 365	52 758	8 059	73 381	-	-
Выбытие в течение 2017г.	-	-	5 663	6 247	856	12 766	-	-
Переоценка на 01.01.2017г.	77 093	(340)	-	-	-	76 753	51 518	25 235
Резерв под обесценение	-	-	-	39	-	39	-	-
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	-	120 499	-
Стоимость ОС на 01.01.2018г.	807 355	10 460	48 394	658 357	45 937	1 570 504	1 029 394	541 110

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

Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Товарный знак «ПЛАТ-ФОРМА»	ПО	ПО процессингового центра «ПЛАТ-ФОРМА»	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость ОС на 01.01.2017 г.	84	1 552	19 815	1 356	22 807	4 428	18 379
Приобретено за 2017г.	-	-	33 502	-	33 502	-	-
Выбытие за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость ОС на 01.01.2018 г.	84	1 552	53 317	1 356	56 309	11 116	45 193

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки
Стоимость ВНОД на 01.01.2017 г.	802 189
Приобретено в 2017 г.	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ⁵⁴ 77

Выбытие в течение 2017 г.	14 798
Переоценка на 01.01.2017 г.	8 386
Переоценка на 01.01.2018 г.	(43 357)
Резерв под обесценение	-
Стоимость ВНОД на 01.01.2018 г.	752 420

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

Банку принадлежит недвижимое имущество, временно обремененное арендными обязательствами.

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

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Приобретение, сооружение (строительство) ОС	30 380	7 700
Материальные запасы	18 328	13 388
Внеоборотные запасы	-	-
Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств и запасы	48 708	21 088

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка недвижимого имущества, принадлежащего Банку, проводится ежегодно на конец отчетного года. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию за 31.12.2017 г. Проведение следующей переоценки планируется не позднее 31.12.2018 г. Для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, привлекается независимый оценщик.

Информация об оценщике:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лопатин Алексей Юрьевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Закрытое акционерное общество «Эксэл Партнерс»; ЗАО «Эксэл Партнерс»; 109147, г. Москва, ул. Таганская, д.17/23; 7701130890; 1027739538287	
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125315, г. Москва, Ленинградский проспект, 74а
регистрационный номер:	0001
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	26.06.2007

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

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

Выбор того или иного подхода определяется особенностями оцениваемого имущества.

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

4.7. Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Требования по получению процентов	12 607	9 562
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	227 120	111 697
Прочие	3 134	8 450
Итого прочие финансовые активы	242 861	129 709
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	112 066	121 352
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 395	350
Прочие	12 725	28 004
Итого прочие нефинансовые активы	126 186	149 706
За вычетом резервов под обесценение	(82 634)	(67 721)
Итого активы	316 393	211 694

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

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

Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности.

	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Остаток на б/с 603, по активным счетам, в т.ч.	94 629	76 028
Остаток на б/с 60312	63 019	50 692
Остаток на б/с 474 по активным счетам	45 678	46 059

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

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47408	2 949				2 949
47415	2 828	-	-	-	2 828
47423	19 943	8 879	-	-	28 822
47427	9 762	1 317	-	-	11 079
60302	18 501	-	-	-	18 501
60306	1 046				1 046
60308	1 306	-	-	-	1 306
60310	384	-	-	-	384
60312	29 360	33 659	-	-	63 019
60323	6 263	1 945	-	-	8 208
60336	2 165	-	-	-	2 165

4.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена следующим образом.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ
80

1	Всего активов, в том числе:	119 833	-	58 059 670	19 190 722
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	47 161	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	47 161	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	22 778 780	19 190 722
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 986 719	1 514 240
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 986 719	1 514 240
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	20 792 061	17 676 482
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	20 792 061	17 676 482
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 993 021	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 510 756	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	119 833	-	14 227 632	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 484 542	-
8	Основные средства	-	-	1 386 950	-
9	Прочие активы	-	-	316 393	-

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций в балансе Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Кредиты банков, в т.ч.:	320 464	958 118
• субординированные кредиты	0	358 118
Корреспондентские счета других банков	0	50 169
Итого средства банков	320 464	1 008 287

4.10. Средства клиентов

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

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Срочные депозиты	30 454 399	27 558 520
Счета до востребования	18 227 050	16 804 967
Итого средства клиентов	48 681 449	44 363 487

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

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Анализ по секторам:		
Физические лица	33 145 980	30 432 121
Торговля и услуги	9 744 425	8 656 216
Финансовая	582 275	1 040 029
Наука и образование	1 094 872	846 556
Недвижимость	1 051 796	504 920
Строительство	980 476	795 895
Транспорт	787 732	843 832
Промышленность	570 413	464 747
Государственные и муниципальные организации	144 392	84 984
Связь	89 522	105 104
Нефтегазовая и химическая отрасли	26 519	214 584
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	21 168	47 551
Прочие	442 547	326 948
Итого средства клиентов	48 681 449	44 363 487

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

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Облигации	-	-
Расчетные векселя	762 697	569 030
Дисконтные векселя	1 904	315 634
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	764 601	884 664

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте (долларах США). По состоянию на 01.01.2018 г. эти векселя имели сроки погашения с декабря 2018 года по июнь 2019 года. Сумма процентов и дисконта подлежащая к выплате в рублях составила 154 тыс. руб. (2016 г.: 8 929 тыс. руб.)

Просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

4.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по заработной плате	362 501	249 173
Обязательства по уплате процентов	72 574	182 070
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 822	1 105
Итого прочие финансовые обязательства:	437 897	432 348
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательство по уплате налогов, взносов во внебюджетные фонды	45 108	29 881
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	64 331	67 306
Прочие	48 404	32 399
Итого прочие нефинансовые обязательства:	157 843	129 586
Итого прочие обязательства	595 740	561 934

Сведения об остатках средств на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2018 г. отражены следующим образом:

Дата зачисления на счет 47416	Валюта счета	Сумма, тыс. руб.
14.12.2017	USD	74
22.12.2017	EUR	824
25.12.2017	RUB	145
26.12.2017	RUB	504
27.12.2017	RUB	1 416
28.12.2017	RUB	1 692
29.12.2017	RUB	4 583
30.12.2017	RUB	30
Итого остаток на счете 47416		9 268

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

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

Сведения о длительности кредиторской задолженности «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2018 г. отражены в нижесприведенных таблицах.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ

Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности.

	На 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Остаток на б/с 603 по пассивным счетам, в т.ч.		
	515 050	483 279
Остаток на б/с 60311,	20 139	31 173
Остаток на б/с 60322	39 136	35 999
Остаток на б/с 60335	18 810	23 472
Остаток на б/с 60349	263 490	139 041
Остаток на б/с 474 по пассивным счетам	125 620	214 334

Сведения о длительности кредиторской задолженности на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47411	20 693	17 185	20 115	1 778	59 771
47416	9 268	-	-	-	9 268
47422	43 778	-	-	-	43 778
47426	4 391	3 981	3 989	442	12 803
60301	25 972	-	-	-	25 972
60305	105 260	-	-	-	105 260
60309	-	-	-	-	-
60311	20 139	-	-	-	20 139
60313	414	-	-	-	414
60320	1 801	-	-	-	1 801
60322	38 940	196	-	-	39 136
60335	18 810	-	-	-	18 810
60349	-	-	92 149	171 341	263 490

4.13. 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 2017 года не изменялась. Все акции, формирующие уставный капитал Банка, размещены и оплачены.

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

- 2 933 772 (два миллиона девятьсот тридцать три тысячи семьсот семьдесят две) обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, всего на

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

- 90 404 (девяносто тысяч четыреста четыре) привилегированных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, с 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 Банком 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 статьями 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Традиционно основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат, являются кредитование российских

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОМ⁶³ 86

предприятий, работа на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание клиентов (включая розничное обслуживание) и валютные операции.

Финансовый результат по итогам 2017 года представлен следующим образом:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Прибыль до налогообложения	919 372	1 555 992
Возмещение (расход) по налогам	(173 329)	(302 485)
Прибыль после налогообложения	746 043	1 253 507

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

Доходы от восстановления стоимости ранее уцененных объектов основных средств составили 2 763 тыс. руб. (объекты в г. Ростове, г. Москве «Варшавское»). Расходы по уценке помещения в г. Екатеринбурге составила 2 030 тыс. руб., земли в г. Перми 300 тыс. руб..

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

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 166 957 тыс. руб., расходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составляют 19 722 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов (реализованные курсовые разницы) составляют 147 235 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 составят (-965 826) тыс. рублей.

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Налог на имущество	8 211	20 282
Земельный налог	714	628
Транспортный налог	327	247
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	4	3
Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ	58	78
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	1 893	2 466
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	11 207	23 704
Налог на прибыль (20%)	220 492	319 657
Налог с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно (15%)	130 852	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итого налог на прибыль	351 344	407 211
Увеличение/Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(189 217)	(128 430)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	162 127	302 485

В течение 2017 года новые налоги не вводились. Изменилась ставка налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Пермского края. На 2018 год ставка установлена в размере 15%.

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

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

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

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

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

5.5. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

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

Информация о вознаграждениях

№ п/п	Виды выплат	На 01.01.2018г.	Доля	На 01.01.2017г.	Доля
1.	Оплата труда	483 264	47,78%	435 206	47,10%

2.	Премии	368 895	36,49%	301 118	32,58%
3.	Компенсация за неиспользованный отпуск	2 897	0,29%	2 977	0,32%
4.	Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков	67 304	6,65%	57 235	6,19%
5.	Материальная помощь	1 238	0,12%	2 438	0,26%
6.	Больничные листы	908	0,09%	899	0,10%
7.	Сдельная оплата труда	4 640	0,46%	4 253	0,46%
8.	Долгосрочные вознаграждения (отсроченная часть)	68 815	6,80%	120 029	12,99%
9.	Дисконтирование долгосрочных вознаграждений	13 377	1,32%		
	Итого	1 011 338	100%	924 155	100%

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

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

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

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

Структура собственных средств Банка на 01.01.2018 г. представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	7 221 238	100
Основной капитал	6 047 389	80,64
Дополнительный капитал	1 173 849	19,36

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

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 353 873 тыс. руб., привилегированными акциями – 21 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 – 5 488 574 тыс. руб.

Сумма показателей, уменьшающих сумму основного капитала составила 147 149 тыс. руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями и за счет капитализации – 953 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 208 255 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль текущего года с учетом порядка расчета капитала, в соответствии с Положением Банка России 28 декабря 2012 г. № 395-П – 964 641 тыс. руб.

Решением годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2016 года, состоявшегося 17 мая 2017 года, было принято решение по выплате дивидендов в размере 125 400 млн. рублей.

Основные выплаты были произведены в июне-июле 2017 года. Обязательство эмитента по выплате дивидендов было частично не исполнено в связи с тем, что в списке лиц, имеющих право на получение дохода, содержатся сведения о юридических лицах, прекративших свою деятельность. А также отсутствуют сведения о банковских реквизитах отдельных акционеров для зачисления дивидендов. Общий размер не выплаченных дивидендов на 01 января 2018 года составил 1 601 тыс. руб.

На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи, с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года не принималось. Проведение общего собрания акционеров кредитной организации для рассмотрения итогов годового отчета планируется в мае 2018 года. По итогам 2017 года Совет директоров Банка планирует рекомендовать годовому общему собранию акционеров Банка распределить часть прибыли за 2017 год, путем выплаты дивидендов.

6.3. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 1 января 2018 года составило 8% (2015 г.: - 10%).

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01.01.2018 г. значение норматива достаточности капитала Банка Н1 составило 14,22%. (на 01.01.2017 г. – 14,15%).

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

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

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

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составляют 147 149 тыс. руб.

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

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над

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

Показатель финансового рычага на отчетную дату составил – 9,9 %.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	3 992 742	2 885 349
Корреспондентские счета в других банках	1 993 021	2 449 480
За исключением активов, по которым существует риск потерь	(1 218 430)	(66 499)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 767 333	5 268 330

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

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

8.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

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

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный, фондовый, процентный);
- операционные риски;
- правовые риски;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

69
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛФ 2

- 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 «СДМ-Банк» (ПАО) - 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 над выполнением принятых решений по снижению и предотвращению рисков.

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

Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации.

Высший уровень управления:

- Совет Директоров;
- Председатель Совета Директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете Директоров;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОМ⁷⁰САЛТ93

- Правление;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления.

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Совета директоров осуществляет руководство разработкой системы управления рисками, возглавляет Комитет по управлению рисками при Совете директоров и

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый комитет, принимает участие в заседаниях ключевых комитетов Банка, согласовывает основные принципы и технологии, связанные с управлением рисками.

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

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

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

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

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

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

- ОС по управлению ликвидностью и контролю за рисками;
- ОС по финансовым вопросам;
- ОС по правовым вопросам;
- ОС руководителей подразделений;
- ОС Права доступа по рисковым направлениям;
- ОС Технология финансового мониторинга;
- ОС Результаты проверки СВА;
- ОС Делопроизводство;
- ОС Методология экономической безопасности;
- ОС ТСО, банкоматы, POS-терминалы;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

- 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 № 17, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 17.07.2017 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 14, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 25.07.2017 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Физические лица), редакция № 9, утверждена протоколом заседания Совета директоров 08.09.2017 г.;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Юридические лица и предприниматели), редакция № 15, утверждена протоколом заседания Совета директоров 08.09.2017 г.;
- «Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 12.0, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 13.12.2017 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 34, утверждена протоколом заседания Совета директоров 08.09.2017 г.;
- Положение о порядке управления рыночным риском в «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 4, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 25.07.2016 г.;
- Положение об управлении операционными рисками «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 15, утверждена протоколом заседания Совета Директоров 09.10.2017 г.;
- Положение об управлении 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.;
- «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 контрагентам.

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

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

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

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

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

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

Значение нормативов

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

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

Контроль риска ликвидности также осуществляется следующими органами управления:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками при Совете Директоров;
- Финансовый комитет;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

- 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:

- 84% портфеля ценных бумаг Банка входит в ломбардный перечень Центрального Банка Российской Федерации. Данные ценные бумаги выступают в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ для привлечения средств на краткосрочный период;
- Часть депозитов клиентов регулярно продлевается;
- Заключены договоры кредитования с Банком России на условиях привлечения денежных средств под обеспечение активами;
- Заключен договор с Банком России, предусматривающий возможность привлечения денежных средств под залог кредитного портфеля Банка;
- Проводится регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Банка, с тем, чтобы обеспечить соблюдение всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

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

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

8.2.3. Кредитный риск

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

76 99
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

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

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

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

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

- установление 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, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;
- Кредитные комитеты филиалов – в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний (связанными считаются акционеры Банка с пакетом свыше 5% голосующих акций, аффилированные лица, инсайдеры);
- Совет директоров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки до 2% от балансовой стоимости активов Банка;
- Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 14% от капитала Банка (кроме кредитования дочерних компаний Банка). С 2018 года данный показатель планируется снизить до 13%;
- Общее Собрание Акционеров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок стоимостью 10 и более % от балансовой стоимости активов Банка.

В течение всего срока действия кредита осуществляется постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на

АВТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

78
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

ранней стадии определять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков. Залоги страхуются от основных рисков в аккредитованных страховых компаниях.

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

«СДМ-Банк» (ПАО) полностью соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение размера резерва допускается при наличии первоклассных залогов (собственные векселя Банка, депозиты, размещенные в Банке, котируемые ценные бумаги, в отдельных случаях залог недвижимости). Созданные резервы в полном объеме покрывают кредитные риски. По состоянию на 01.01.2018 уровень резервов по кредитному портфелю составил 7,0%, при этом уровень просроченной задолженности составил 1,4%.

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

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

Наименование актива		На конец отчетного года, тыс. руб.										На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	фактиче- ский		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактиче- ский		всего	в т.ч. по срокам просрочки						расчетный	фактиче- ский
				До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Предоставлен- ные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 482 308	556 103	43 356	127 638	149 315	235 794	1 991 262	1 441 838	19 968 262	430 569	168 709	7 899	37 767	216 194	1 293 285	1 016 291		
2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	факторинг	428 124	-	-	-	-	-	17 801	17 801	784 471	-	-	-	-	-	35 631	35 631		
4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)																		
5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (носовые активы)	11 657	-	-	-	-	-	-	-	8 708	-	-	-	-	-	8 708	8 708		
ФИЛИАЛ																			

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П в «СДМ-Банк» (ПАО) на 01.01.2018 г. представлена следующим образом:

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

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования	требования	требования	требования
		по ссудам	по получению процентных доходов	по ссудам	по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч:	16 925 038	11 855	20 761 441	15 745
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	-	-	-	-
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.2.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.3	Объем просроченной задолженности	556 103	1 428	430 569	1 225
1.4	Объем реструктурированной задолженности	1 773 553	-	1 655 169	-
2	Классификация задолженности (п.1) по категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	14 682	-	3 150 884	1 584
2.2	II	13 109 991	9 827	15 644 765	11 171
2.3	III	2 040 711	395	1 413 628	1 883
2.4	IV	1 180 823	82	115 645	42
2.5	V	578 831	1 551	436 519	1 065
3	Обеспечение всего, в т.ч.:	549 424	-	276 994	-
3.1	I категории качества	6 924	-	3 207	-
3.2	II категории качества	542 500	-	273 787	-
4	Расчетный резерв на возможные потери	2 017 771	X	1 337 624	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 468 347	X	1 060 630	X
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 468 347	2 205	1 060 630	2 002
6.1	II	368 004	510	437 768	522
6.2	III	348 884	101	161 195	394
6.3	IV	188 376	43	25 376	21
6.4	V	563 083	1 551	436 291	1 065

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 10,5 % против 8 % по состоянию на 01.01.2017 г. Данное увеличение обусловлено не столько фактическим ростом реструктурированной задолженности, сколько снижением ссудной задолженности в результате сокращения межбанковского кредитования в сравнении с предыдущей отчетной датой.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

105
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

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

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в «СДМ-Банк» (ПАО) на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. представлены следующим образом:

Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери.

Наименование показателя	01.01.2018 г.			01.01.2017 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:	8 670 416	205 143	2,37	8 320 342	222 757	2,68	350 074	(30 157)
неиспользованные кредитные линии	5 177 417	123 846	2,39	4 636 398	112 320	2,42	541 019	(1 017)
выданные гарантии поручительства	3 492 999	81 297	2,33	3 683 944	110 437	3,00	(190 945)	(29 140)
аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие инструменты	-	-	-	555 266	15 132	2,73	(555 266)	(15 132)
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего	121 817	3 669	3,01	133 789	4 494	3,36	(11 972)	(825)

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОМПАНИИ

Размер условных обязательств кредитного характера (в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд) по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 8 792 233 тыс. руб. В их структуру входят следующие составляющие: 5 177 417 тыс. руб. – неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт»; 3 492 999 тыс. руб. - предоставленные банковские гарантии. По состоянию на 01.01.2018 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 205 143 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 г. фактически сформированный размер резерва снизился на 17 614 тыс. руб.

Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 121 817 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 г. он снизился на 11 972 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери составляет 3 669 тыс. руб., что на 825 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 01.01.2018 г. «СДМ-Банк» (ПАО) является стороной 25 -и судебных процессов. Исковые требования, в основном, касаются взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 299 937 396 рублей. Резерв по указанной задолженности сформирован в полном объеме и в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П.

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ

тыс. руб.

На 01.01.2018 г.			На 01.01.2017 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%
47 107	9 421	(9 421)	6 305	1 261	(1 261)

Политика Банка по управлению процентным риском включает:

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

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

тыс. руб.

На 01.01.2018 г.			На 01.01.2017 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%
19 543 230	3 908 646	(3 908 646)	13 340 032	2 668 006	(2 668 006)

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

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

Основными инструментами минимизации валютного риска Банка являются:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

валют производится ежесекундно в соответствии с биржевыми курсами и существующим трендом.

Структура рыночного риска Банка представлена следующим образом:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	19 374 420	12 471 500
Процентный риск:	1 542 416,4	996 712,0
Общий	349 026,6	233 697,0
Специальный	1 193 389,8	763 015,0
Фондовый риск:	7 537,2	1 008,0
общий	3 768,6	504,0
специальный	3 768,6	504,0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
валютный риск, всего, в том числе:	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-

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

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

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 19 543 230 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.- 13 340 056 тыс. руб.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01.01.2018г. данная величина составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.- 0 тыс. руб.).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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, закрепленная в должностных инструкциях;
- проведение на постоянной основе аттестации, обучения сотрудников Банка;
- определение в качестве приоритетной задачи Службы внутреннего контроля (СВК) - контроль за соблюдением законодательства всеми подразделениями и сотрудниками Банка;
- закрепление ответственности руководителей самостоятельных подразделений за отслеживание соблюдения законодательства сотрудниками подразделений.
- закрепление ответственности сотрудников за материальный ущерб, нанесенный Банку в результате осуществления своей деятельности (договоры индивидуальной и коллективной материальной ответственности);
- закрепление функциональных обязанностей, в том числе в системе управления рисками (в том числе операционным) за каждым подразделением Банка в Положениях о подразделениях;
- распределение функций между коллегиальными органами Банка, в том числе в системе управления рисками (Система комитетов, Система постоянно действующих комиссий);
- система многоуровневого контроля над совершаемыми операциями и сделками;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

110
ФИНБИЗНЕСКОМ

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

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

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

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ

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 недостач в кассовых узлах, банкоматах, терминалах самообслуживания;
- количество принятых и обработанных жалоб / претензий;
- количество увольнений по инициативе работодателя, в т.ч.:
 - специалиста подразделения, чел.;
 - руководителя подразделения, чел.
- количество увольнений по инициативе работника, в т.ч.:
 - специалиста подразделения;
 - руководителя подразделения.
- продолжительность простоя в работе основных каналов связи;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 112

- 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 2017 году были осуществлены также 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);
- проведёна оценка соответствия в форме внешнего аудита по 382-П (итоговый показатель $R_{nc} = 0.8$);
- используется модернизированная система защиты от DDoS-атак;
- проведёно 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. Основными коллегиальными органами, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющими контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагается на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 113

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

Показатели деятельности		01.01.2018 г.
1	Капитал	7 221 238
2	Активы банка с учетом риска (для расчета Н1)	50 787 275
3	Н1	14,22 %
4	Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка	1 563 536

8.2.6. Риск концентрации

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

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

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

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

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 14% от капитала на одного заемщика или группу заемщиков;
- не более 15% от капитала по связанному с банком лицу (группе связанных с Банком лиц);
- не более 15% от капитала на одного бизнес собственника (группу связанных собственников).

Допускается исключения по решению Совета Директоров банка, но не более 18 % от капитала банка.

Установлен внутренний лимит 45% от величины капитала Банка на всех бизнес собственников и связанных с ними заемщиков, внутренний лимит 50% от величины капитала банка на суммы всех кредитов инсайдерам (не относящимся к связанным с Банком лицам), акционерам свыше 5% акций Банка (не относящимся к связанным с Банком лицам) и связанным

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 114

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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

8.2.9. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

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

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

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

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

В целях выявления и предотвращения риска потери деловой репутации Банк:

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

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 120

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

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

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

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

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

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

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

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

8.2.10. 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 сбоех 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.

8.2.11. Географическая концентрация

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

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

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства	2 143 007	-	-	-	1 952 264	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 271 137	-	-	-	1 349 369	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	421 402	-	-	-	416 284	-	-	-
3	Средства кредитных организаций	698 534	2 373	1 292 114	-	679 557	666	1 769 257	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 729	-	246 368	-	585 596	-	278 404	-
5	Чистая ссудная задолженность	26 951 932	289	1 521	-	26 197 738	821	2 252	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 962 522	-	7 883 166	448 758	8 060 599	-	4 523 944	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102 206	-	-	-	102 206	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 735 634	-	1 501 789	-	2 693 228	-	4 282 783	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	17 490	-	-	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	47 964	-	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1386950	-	-	-	1 416 894	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	316 393	-	-	-	209 956	-	1 738	-
13	Всего активов	46 683 292	2 662	10 924 958	448 758	43 145 201	1 487	10 858 378	-
II. ПАССИВЫ									

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 123

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	320 464	-	-	-	650 169	-	358 118	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 951 515	61 755	561 944	106 235	43 009 681	43 864	1 250 255	59 687
16.1	Вклады физических лиц	32 606 341	61 755	426 143	51 741	30 027 561	41 328	307 211	56 021
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	587	-	-	-	5 792	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	764 601	-	-	-	884 664	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	285	-	-	-	136 919	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	26469	-	-	-	125 370	-	-	-
21	Прочие обязательства	595455	-	-	-	561 934	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	208812	-	-	-	242 383	-	-	-
23	Всего обязательств	49 868 188	61 755	561 944	106 235	45 616 912	43 864	1 608 373	59 687

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	271 888	-	53 312	30 210	271 888	-	53 312	30 210
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	298 758	-	-	-	298 758	-	-	-
27	Резервный фонд	53 312	-	-	-	53 312	-	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	244 743	-	-	-	99 193	-	-	-
29	Переоценка основных средств	274 708	-	-	-	255 584	-	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-	-	-	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 488 574	-	-	-	4 360 466	-	-	-
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	746 043	-	-	-	1 253 507	-	-	-
35	Всего источников собственных средств	7 378 026	-	53 312	30 210	6 592 708	-	53 312	30 210

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 134 286	-	-	-	8 928 561	-	-	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 492 999	-	-	-	3 683 944	-	-	-
38	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-

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

8.2.12. 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:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

8.2.13. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору. Группа применяет рекомендации, изложенные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Группа использует следующие методы, установленные Базельским соглашением:

- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска по ценным бумагам рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода к оценке активов, взвешенных по риску;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

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

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

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2017 года	<u>355 410</u>	<u>298 758</u>	<u>99 194</u>	<u>255 583</u>	<u>566 7285</u>	<u>667 6230</u>
Итого совокупный доход за период	-	-	145 549	19 125	620 644	785 318
1 января 2018 года	<u>355 410</u>	<u>298 758</u>	<u>244 743</u>	<u>274 708</u>	<u>6 287 929</u>	<u>7 461 548</u>

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	654 168	X	X	X

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	652 652	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	652 652
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	953	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 539 174
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49 001 913	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 539 174
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 386 950	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные			"нематериальные активы"	АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	

	активы, уменьшающие добавочный капитал	X	45 193	подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	45 193
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	26 469	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3, 5, 6, 7		X	X	X

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

	продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		51 747 820			
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	102 206	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

8.2.14. Достаточность капитала

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

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 7 221 238 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 340 418 000 руб.

тыс. руб. с коэффициентами 14,22% и 11,96%, соответственно. По состоянию на 01 января 2017 года сумма капитала для целей достаточности капитала составляла 6 608 763 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 4 945 849 тыс. руб. с коэффициентами 14,15% и 10,64%, соответственно.

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

Наименование показателей	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Уставной капитал	353 894	353 898
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	5 488 574	4 360 466
Итого сумма источников базового капитала	6 194 538	5 066 434
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Отрицательная величина добавочного капитала, в виде:	147 149	120 585
Нематериальные активы	45 193	18 379
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	101 956	102 206
Итого сумма показателей уменьшающих источники базового капитала	147 149	120 585
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал	953	1 061
Прибыль текущего года	1 238 018	1 324 832
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторской проверки	-	-
Субординированный заем	-	123 088
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	213 209	213 933
Итого сумма источников дополнительного капитала	1 452 180	1 662 914

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка сумма активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01 января 2018 года составила 51 063 170 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 года в состав капитала входили привлеченные на срок свыше пяти лет субординированные займы (кредитор - BANK NAPOALIM (SWITZERLAND) LTD.), которые соответствовали требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав источников добавочного капитала. В марте 2017 года был погашен субординированный заем в размере 800 000 дол. США в связи с окончанием срока договора 01/03. В декабре 2017 года по согласованию с Банком России были досрочно погашены оставшиеся займы в размере 3 000 000 дол. США и 2 000 000 ЕВРО.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ

152

9. Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля

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

Служба внутреннего аудита.

В течение 2017 года Служба внутреннего аудита проводила проверки по следующим направлениям:

- Контроль соблюдения стандартов качества обслуживания;
- Комплексные проверки операционных касс;
- Комплексные проверки отделений;
- Комплексные проверки филиалов;
- Проверка работы по поиску персонала Банка;
- Проверка Управления кассовых операций;
- Проверка порядка перемещения имущества Банка;
- Проверка порядка идентификации клиентов Банка;
- Проверка операций через банкоматы, в т.ч. операции через терминалы самообслуживания (ТСО) "Платформа";
- Проверка ПОД/ФТ, в т.ч. проверка анкет клиентов, выгодоприобретателей;
- Проверка соблюдения требований пожарной безопасности;
- Проверка методологии оценки возможных потерь Банка с использованием процедур оценки показателей стресс-тестирования;
- Проверка оформления, содержания и хранения ипотечных закладных;
- Депозиты юридических и физических лиц;
- Проверка кредитования (договора залога ОС);
- Проверка порядка заключения и сопровождения договоров эквайринга;
- Проверка обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности, нарушенной в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций / готовность работы в УЦОД;
- Проверка методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- Контроль закупочных цен;
- Проверка своевременности обновления ПО Казначейства Банка, оценка корректности работы текущей версии;
- Проверка корректности, полноты и своевременности формирования реестра обязательств Банка перед вкладчиками;
- Проверка депозитарного учета ценных бумаг, полноты и корректности составления отчетности по форме 0409711 «Отчет по ценным бумагам»;
- Проверка корректности учета ценных бумаг согласно нормативным документам Банка России, внутрибанковским документам, решениям Инвестиционного комитета по соблюдению лимитов на приобретаемые Банком ценные бумаги;
- Проверка порядка управления информационными потоками, обеспечения информационной безопасности и порядка контроля за ними

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

Служба внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля осуществляла следующие задачи, изложенные в Плане деятельности на 2017 год:

- Контроль оформления документов (актов, приказов, распоряжений) по инвентаризации наличных денежных средств и других ценностей.
- Проверка соблюдения Указания ЦБ РФ № 1485-У от 09.08.2004 г. «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.
- Проверка полноты и правильности оформления актов выполненных работ по договорам подряда. Обоснование роста оплат по договорам подряда. Проверка исполнения рекомендации СВК согласно акту от 28.04.2016 г.
- Проверка организации работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в части формирования отчетов по операциям, подлежащих обязательному контролю.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- Проверка правильности и своевременности отправки сообщений о выявленных нарушениях валютного законодательства клиентами Банка за период январь-март 2017 года; проверка взаимодействия сотрудников Отдела валютного контроля со Службой финансового контроля по выявлению операций кода 6001 «Необычные операции»; проверка соблюдения порядка работы по предотвращению нарушений валютного законодательства сотрудниками валютного отдела.
- Проверка определения справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ неактивного рынка Отделом учета и оформления сделок. Проверка соответствия переоценки ценных бумаг и ПФИ неактивного рынка методике расчета в соответствии с Учетной политикой «СДМ-Банка» (ПАО) на 2017 год, с учетом рекомендаций Банка России.
- Проверка организации работы по обработке запросов от ИФНС, Росфинмониторинга, Банка России и Банков-респондентов Службой финансового контроля Банка, далее СФК.
- Оценка системы оплаты труда, соответствие ее стратегии банка, характеру и масштабам деятельности.
- Повторная проверка соблюдения порядка работы по предотвращению нарушений валютного законодательства сотрудниками валютного отдела.

В течение 2017 года Службой внутреннего контроля проведены бэк-тестинги проблемных заемщиков для рассмотрения заключения СВК на заседании Кредитного Комитета Банка.

В течение 2017 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.

На постоянной основе СВК готовит заключения на Экспертный Совет по вопросу внешнеэкономической деятельности клиентов Банка. В компетенцию Службы входит предоставление данных о соответствии цен внешнеторговых контрактов рыночному уровню, а также данные из открытых источников о контрагентах клиентов Банка.

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

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под руководством Председателя Правления Банка и Комитета по аудиту и внутреннему контролю.

директоров, в состав которого входят четыре члена Совета директоров (в том числе Председатель Совета директоров).

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

10. Информация по сегментам деятельности

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные и Казначейские банковские операции
Процентные доходы	210 824	2 508 982	1 677 384
Процентные расходы	(1 854 905)	(154 076)	(106 418)
(Формирование)/восстановление резервов по кредитам	1 045	(416 308)	7 676
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	32 293
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	130 608
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	727
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	63 992	28 211	74 754
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	(19 722)
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	-	-	11
Доходы по услугам и комиссии полученные	564 061	534 985	3 473
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(336 473)	(13 903)	(55 564)
Прочие доходы	156 276	87 425	50
Формирование резервов по прочим операциям	-	19 675	3 760
Итого операционные доходы	(1 195 180)	2 594 991	1 749 032
Операционные расходы	(2 085 016)	(118 474)	(11 354)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 280 196)	2 476 517	1 737 678
Итого активы	8 175 962	15 453 742	34 429 966
Итого обязательства	(33 145 980)	(16 367 077)	(1 085 065)

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

Доходы, полученные банком от сделок с крупными клиентами в 2017 году, не превышали 10 процентов от общих доходов банка.

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 138

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.	
		Дочерние организации, связанные и зависимые организации тыс. руб.	Основной управленческий персонал тыс. руб.	Дочерние организации, связанные и зависимые организации тыс. руб.	Основной управленческий персонал тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
I. Операции и сделки					
1	Суды, в т.ч.:	1 113 883	20 036	1 070 759	7 775
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	32 751	394	37 490	275
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	102 206	-	102 206	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	102 206	-	102 206	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	40 261	507 028	25 094	490 873
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	51 196	-	85 385	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	3 229	-
II. Доходы и расходы от операций и сделок.					
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	113 229	5 964	106 025	1 135
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	113 229	5 964	106 025	1 135
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, т.ч.:	-	17 909	-	16 381
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	17 909	-	16 381
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	264	(34)	386	
4	Комиссионные доходы	4 999	557	6 196	1 109
5	Комиссионные расходы	-	75	-	-

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

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

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

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

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 305 930	1 769 916
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 528	11 058

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 140

2.1	банкам-нерезидентам	-	7 657
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 528	3 401
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 092 438	9 082 548
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 092 438	9 082 548
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	668 815	1 061 501
4.1	банков-нерезидентов	-	358 118
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	190 930	253 880
4.3	физических лиц - нерезидентов	477 885	449 503

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.01.2018 г. средства нерезидентов составили 668 815 тыс. руб., 71,45 % из них – средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

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 включает

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 входят:

- Ландсман Анатолий Яковлевич – Председатель Совета директоров Банка (Председатель Комитета);
- Яббарова Инна Давлетовна – член Совета директоров Банка (с «09»июня 2016 г. по «14» марта 2018 г.);
- Телушкин Александр Владимирович – член Совета директоров Банка.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

141
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

- 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);
- 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;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 143

- 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 5 заседаний Комитета. Вознаграждение за осуществление функций членов Комитета не выплачивается.

Система оплаты труда, регулируемая «Положением об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)» применения 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, занимающих должности в соответствии с действующим штатным расписанием.

Общая численность работников, принимающих риски, составляет 23 человека. Из них: Председатель Совета Директоров; 7 Членов Правления Банка; 6 Руководителей ключевых подразделений; 9 Директоров филиалов.

За период с 1 января по 31 декабря 2017 года члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, не увольнялись, в связи с чем, выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, всего в т.ч.:	тыс. руб.	-	10
1.1	Компенсация за неиспользованный отпуск, в соответствии с действующим законодательством	тыс. руб.	-	10
2.	наиболее крупная выплата	тыс. руб.	-	10
33.	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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 144

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛД 145

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

Система оплаты труда пересматривалась в 2017 году «Положение об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)» (редакция 14 утверждена протоколом заседания Совета Директоров от 07.11.2017 г. №2017/28). Основные изменения включают в себя следующие дополнения:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ 146

- независимые оценки системы оплаты труда проводятся не реже чем один раз в три года. Решение о проведении независимой оценки системы оплаты труда принимается Комитетом по вознаграждениям при Совете Директоров. Результаты оценки рассматриваются Советом Директоров.
- определены критерии, при которых принимается решение о необходимости оценки системы оплаты труда независимыми консультантами:

- систематические проверки один раз в три года;

- внеплановые проверки при внесении изменений в законодательство, регулирующее трудовые отношения в части системы оплаты труда; - внеплановые проверки при представлении Департаментом банковских рисков на рассмотрение Комитета по вознаграждениям при Совете Директоров информации о существенном изменении систем оплаты труда в других кредитных организациях.

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 2017 и в 2016 годах Банком были произведены начисления основному управленческому персоналу на общую сумму 342 271 тыс. руб. и 318 640 тыс. руб. соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом:

Виды вознаграждений	Единица измерений	На 01.01.2018 г.
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	тыс. руб.	342 271
• расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	342 271
Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	тыс. руб.	62 531
• вознаграждения по окончании трудовой деятельности	тыс. руб.	
• вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	тыс. руб.	-
• иные долгосрочные вознаграждения	тыс. руб.	62 531
Списочная численность персонала всего, в том числе	чел.	699
• численность основного управленческого персонала	чел.	23

В 2017 и 2016 годах Банком были совершены выплаты сотрудникам, принимающих риски, на общую сумму 434 905 и 331 262 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом:

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

Наименование выплаты	Единоличный исполнительный орган	Члены исполнительных органов	Иные служащие, ответственные за принятие рисков	ВСЕГО
Итого вознаграждения:				
На 01.01.2018 г.	98 969	123 599	212 337	434 905
На 01.01.2017 г.	49 464	95 056	186 742	331 262
- по фиксированной части				
На 01.01.2018 г.	36 797	54 698	72 745	164 240
На 01.01.2017 г.	23 142	41 262	74 035	138 439

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ

- по не фиксированной не отсроченной части				
На 01.01.2018 г.	42 659	44 834	89 532	177 025
- в т.ч. премия за 2017 г., выплаченная в 2018 г.	16 092	12 249	21 458	49 799
На 01.01.2017 г.	15 957	33 073	63 623	112 653
- в т.ч. премия за 2016 г., выплаченная в 2017 г.	7 414	8 930	14 494	30 838
- по не фиксированной отсроченной части				
На 01.01.2018 г.	19 513	24 067	50 060	93 640
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2017 г.	10 728	8 572	13 822	33 122
На 01.01.2017 г.	10 365	20 721	49 084	80 170
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2016 г.	4 943	5 952	9 662	20 557
На 01.01.2018 г.				
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	1	7	15	23
На 01.01.2017 г.				
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	1	7	15	23

За 2017 и 2016 годы Банком были произведены начисления выплат сотрудникам подразделений Департамента банковских рисков на общую сумму 16 544 и 14 230 тыс. руб., соответственно. Информация по видам выплат представлена следующим образом:

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

Наименование выплаты	Служащие, относящиеся к Департаменту банковских рисков
Итого вознаграждения:	
На 01.01.2018 г.	16 544
На 01.01.2017 г.	14 230
- по фиксированной части	
На 01.01.2018 г.	10 341
На 01.01.2017 г.	8 970
- по не фиксированной не отсроченной части	
На 01.01.2018 г.	6 203
- в т.ч. премия за 2017 г., выплаченная в 2018 г.	1 067
На 01.01.2017 г.	5 260
- в т.ч. премия за 2016 г., выплаченная в 2017 г.	461
- по не фиксированной отсроченной части	
На 01.01.2018 г.	-
- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2017 г.	-
На 01.01.2017 г.	АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- в т.ч. отсроченная часть с премии за 2016 г.	-
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:	
На 01.01.2018 г.	11
На 01.01.2017 г.	10

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

Выплата вознаграждений основному управленческому составу осуществляется в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации № 197-ФЗ от 30.12.2001 г. и «Положением об оплате труда и материальной мотивации работников «СДМ-Банк» (ПАО)». Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2017 год по сравнению с 2016 годом не изменялись. Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалось.

В 2017 года штатная численность персонала Банка составила 719 человек. Численность основного управленческого персонала в 2017 года составила 23 человека.

15. Сведения об Аудиторской компании

Годовой отчет «СДМ-Банк» (ПАО) за 2017 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «Финбизнесконсалт» (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская ассоциации содружество» № 7021, ОРНЗ – 11406012265). В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

- отсутствуют факты прямого или косвенного участия Аудитора (должностных лиц Аудитора) в уставном капитале Банка, в т.ч. в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств Банка, равно как и факты прямого или косвенного участия Банка (должностных лиц Банка) в уставном капитале Аудитора;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности, услуги по восстановлению /ведению Аудитором бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и т.д.), а также родственные связи;
- отсутствуют факты заключения между Аудитором (руководителями и родственниками Аудитора) и Банком кредитных договоров или договоров поручительства, либо договоров выдачи банковских гарантий;
- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 151

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

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

16. Сведения о предоставлении форм отчетности

В годовом отчете предоставлены все формы отчетности в следующем составе:

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

Член Правления – Первый

Заместитель Председателя Правления

Злобина О.Б.

Главный бухгалтер



Замилацкая Г.Е.

«30» марта 2018 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 153

Всего пронумеровано и сброшюровано
133 (Семьдесят три) листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнесконсалт»

Субуев

