

«СДМ-БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

За период с 01.01.2015 по 31.12.2015

Москва 2016



**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«СДМ-Банк» (публичного акционерного общества)
за 2015 год**

Акционерам

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, дом 73

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

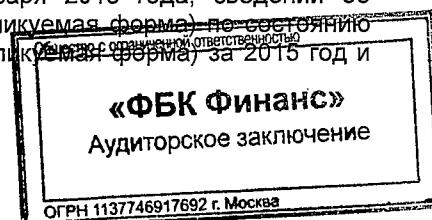
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в НП ААС № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «СДМ-Банк» (ПАО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год и пояснительной информации.



Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

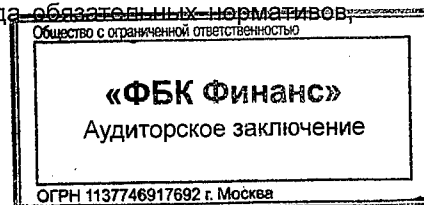
По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

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 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом Директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение



отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

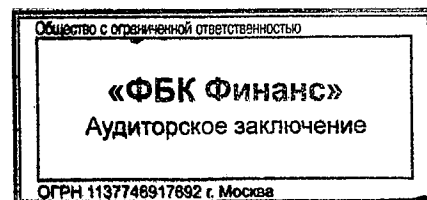
Генеральный директор
ООО «ФБК Финанс»

Дата аудиторского заключения

«16» мая 2016 года



Н.П. Мушкарina
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОПНЗ 20401041655



Банковская отчетность

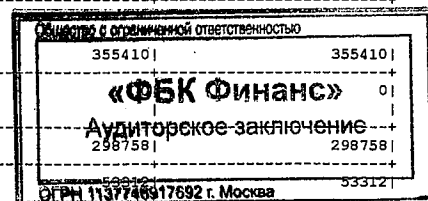
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09307556	1637

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 4.1 раздел 4	2064882	2019011
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 4.1 раздел 4	2214942	1802512
2.1	Обязательные резервы	п. 4.1 раздел 4	268982	348359
3	Средства в кредитных организациях	п. 4.1 раздел 4	4312068	5463056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 4.2 раздел 4	504326	2688645
5	Чистая осудная задолженность	п. 4.3 раздел 4	20342052	20888766
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 4.4 раздел 4	7671844	102258
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	10748087	10675719
8	Требования по текущему налогу на прибыль	п. 5.3 раздел 5	48753	48753
9	Отложенный налоговый актив	п. 5.3 раздел 5	410539	347732
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 4.6 раздел 4	1104906	708078
11	Прочие активы	п. 4.7 раздел 4	250307	187352
12	Всего активов	раздел 4	49672706	44931882
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п. 4.8 раздел 4	607000	2992996
14	Средства кредитных организаций	п. 4.9 раздел 4	487836	951903
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 4.10 раздел 4	41525733	34073791
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 4.10 раздел 4	26275356	19872699
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	раздел 4	1254	28471
17	Выпущенные долговые обязательства	п. 4.11 раздел 4	636639	1797446
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п. 5.3 раздел 5	7115	0
19	Отложенное налоговое обязательство	п. 5.3 раздел 5	612497	393563
20	Прочие обязательства	п. 4.12 раздел 4	382690	209450
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	раздел 4	198219	146200
22	Всего обязательств	раздел 4	44458983	40593820
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	п. 4.13 раздел 4		
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	раздел 4		
25	Эмиссионный доход	раздел 4		
26	Резервный фонд	раздел 4		



27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	раздел 4	3453	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	раздел 4	142324	143664
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	раздел 4	3486918	3036622
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	раздел 4	873548	450296
31	Всего источников собственных средств	раздел 4	5213723	4338062
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	раздел 4	5087840	4386176
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	раздел 4	3157757	2720377
34	Условные обязательства некредитного характера	раздел 4	0	0

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

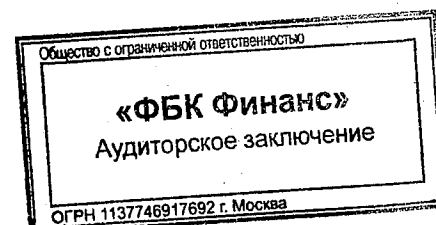
Злобина О.В.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Е.

Исполнитель

16.05.2016



Банковская отчетность

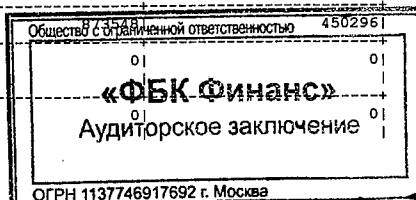
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09307556	1637

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
"СДМ-Банк" (публичное акционерное общество) / "СДМ-Банк" (ПАО)Почтовый адрес
125424, г. Москва, Волоколамское ш., д. 73Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	раздел 5	4050619	3152146
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	раздел 5	50075	16112
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	раздел 5	2883149	2447050
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	раздел 5	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	раздел 5	1117395	688984
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	раздел 5	1921412	1492110
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	раздел 5	239947	145978
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	раздел 5	1618792	1237011
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	раздел 5	62673	109121
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	раздел 5	2129207	1660036
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	-459384	-169252
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	раздел 5	-886	-3323
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	раздел 5	1669823	1490784
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	раздел 5	87874	-365676
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	раздел 5	30142	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	раздел 5	-21918	-7376
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	раздел 5	188080	252677
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	раздел 5	14068	-53328
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	раздел 5	2052	1567
12	Комиссионные доходы	раздел 5	1013941	849632
13	Комиссионные расходы	раздел 5	295561	225573
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	раздел 5	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	раздел 5	15078	-39532
16	Изменение резерва по прочим потерям	раздел 5	-26991	21191
17	Прочие операционные доходы	раздел 5	232507	203434
18	Чистые доходы (расходы)	раздел 5	2909095	2127800
19	Операционные расходы	раздел 5	1815609	1624085
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	раздел 5	1093486	503715
21	Возмещение (расход) по налогам	раздел 5	219938	53419
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	раздел 5		
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	раздел 5		
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	раздел 5		



23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	раздел 5	01	01
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	раздел 5	8735481	4502961

Член Правления - Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

16.05.2016

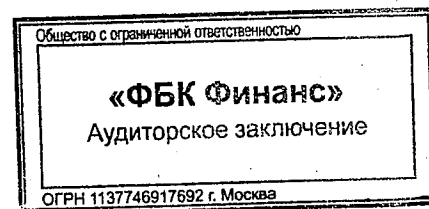


Одобрено

Злобина О.Б.

Замещающая Г.Е.

Чижевская Н.А.



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

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

по состоянию на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	п 6.2 раздел 6	5195363.0	805528.0	4389835.0
1.1	Источники базового капитала:	п 6.2 раздел 6	4192890.0	450292.0	3742598.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	п 6.2 раздел 6	353902.0	-4.0	353906.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	п 6.2 раздел 6	353873.0	0.0	353873.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	п 6.2 раздел 6	29.0	-4.0	33.0
1.1.2	Эмиссионный доход	п 6.2 раздел 6	298758.0	0.0	298758.0
1.1.3	Резервный фонд	п 6.2 раздел 6	53312.0	0.0	53312.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	п 6.2 раздел 6	3486918.0	450296.0	3036622.0
1.1.4.1	прошлых лет	п 6.2 раздел 6	3486918.0	450296.0	3036622.0
1.1.4.2	отчетного года	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	п 6.2 раздел 6	102690.0	-130.0	102820.0
1.2.1	Нематериальные активы	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	п 6.2 раздел 6	102690.0	-130.0	102820.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	п 6.2 раздел 6	4090200.0	450422.0	3639778.0
1.4	Источники добавочного капитала:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0

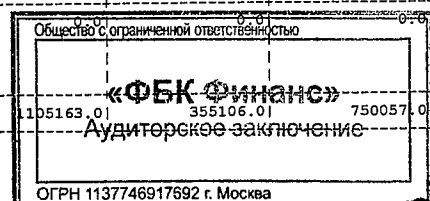
Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	п 6.2 раздел 6	102690.0	-130.0	102820.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	п 6.2 раздел 6	4090200.0	450422.0	3639778.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	п 6.2 раздел 6	1105163.0	355106.0	750057.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	п 6.2 раздел 6	761.0	-109.0	870.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	п 6.2 раздел 6	409.0	0.0	409.0
1.8.3	Прибыль:	п 6.2 раздел 6	824808.0	429409.0	395399.0
1.8.3.1	текущего года	п 6.2 раздел 6	824808.0	429409.0	395399.0
1.8.3.2	прошлых лет	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п 6.2 раздел 6	143602.0	-72882.0	216484.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	п 6.2 раздел 6	143602.0	-72882.0	216484.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	п 6.2 раздел 6	135583.0	-1312.0	136895.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	п 6.2 раздел 6	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	п 6.2 раздел 6	1105163.0	355106.0	750057.0

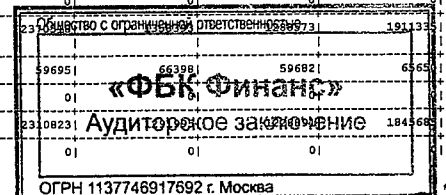


12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	п 6.3 раздел 6	45022418.0		35831324.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	п 6.3 раздел 6	45090261.0		35729118.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п 6.3 раздел 6	44988055.0		35747761.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п 6.3 раздел 6	9.1	X	10.2
3.2	Достаточность основного капитала	п 6.3 раздел 6	9.1	X	10.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п 6.3 раздел 6	11.5	X	12.3
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; 2010, № 52, ст.5729; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).</p>					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Степень риска
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	раздел 6	39381733	38493129	26508067	41306298	40352442	25057353	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	раздел 6	7114380	7114380	0	10183290	10183290	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	раздел 6	6279824	6279824	0	5759403	5759403	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	раздел 6	485786	485786	0	1446730	1446730	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	раздел 6	82070	82070	0	70308	70308	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	раздел 6	4057820	4056499	811300	5709814	5689754	1137951	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	раздел 6	322755	322755	64551	321164	321164	64233	
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)	раздел 6	0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	раздел 6	3684459	3684459	736892	4813406	4796974	959395	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	раздел 6	3251848	3251848	1625924	1136259	1136259	568130	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	раздел 6	2429744	2429744	1214872	211146	211146	105573	
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)	раздел 6	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	раздел 6	0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	раздел 6	24956803	24069520	24069520	24260503	23326871	23326871	
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам	раздел 6	16427786	15174983	15174983	18017152	17308182	17308182	
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам	раздел 6	545358	561631	561631	811111	774654	774654	
1.4.3	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	раздел 6	7480562	7464283	7464283	3293666	3254134	3254134	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	раздел 6	891	882	1323	16432	16268	24402	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	раздел 6	0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	раздел 6	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга	раздел 6	0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	раздел 6	1741369	1594817					
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	раздел 6	63622	54268					
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	раздел 6	0	0					
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	раздел 6	1677747	1540549					
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	раздел 6	0	0					



12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	раздел 6	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	раздел 6	15	14	35	880	871	958
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	раздел 6	0	0	0	880	871	958
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	раздел 6	15	14	35	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	раздел 6	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	раздел 6	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	раздел 6	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	раздел 6	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	раздел 6	7580589	7382370	3468203	6338352	6184143	2925465
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	раздел 6	3157757	3081329	3081329	2720376	2669094	2670262
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	раздел 6	455595	444389	222344	97807	96083	48042
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	раздел 6	839283	822651	164530	1006782	985807	197161
14.4	по финансовым инструментам без риска	раздел 6	3127954	3034001	0	2513387	2433159	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	раздел 6	1495		1495	17406		17406

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

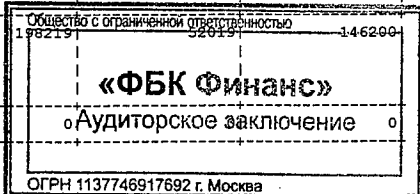
тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.2.5 раздел 8	369965.0	331289.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	п.8.2.5 раздел 8	2734017.0	2415507.0
6.1.1	чистые процентные доходы	п.8.2.5 раздел 8	1660036.0	1600513.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	п.8.2.5 раздел 8	1073981.0	814994.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	п.8.2.5 раздел 8	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.8.2.4 раздел 8	7013438.0	683774.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	п.8.2.4 раздел 8	560297.0	42644.2
7.1.1	общий	п.8.2.4 раздел 8	138967.0	22182.6
7.1.2	специальный	п.8.2.4 раздел 8	421330.0	20461.6
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	п.8.2.4 раздел 8	778.0	657.4
7.2.1	общий	п.8.2.4 раздел 8	389.0	328.7
7.2.2	специальный	п.8.2.4 раздел 8	389.0	328.7
7.3	валютный риск	п.8.2.4 раздел 8	0.0	142504.3

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

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	раздел 4	1518332	419905	1098427	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	раздел 4	1252803	339192	913611	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	раздел 4	67310	28694	38616	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	раздел 4				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	раздел 4				



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	п. 6.3 раздел 6	4090200.0	4090160.0	4090120.0	3639812.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	п. 6.3 раздел 6	50273116.0	49486524.0	41182871.0	43508175.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	п. 6.3 раздел 6	8.1	8.3	9.9	8.4

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 2772190 (номер пояснений: раздел 6), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1064254;
- 1.2. изменения качества ссуд 1456821;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 232622;
- 1.4. иных причин 18493.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2386837, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 46161;
- 2.2. погашения ссуд 1377948;
- 2.3. изменения качества ссуд 748146;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 199646;
- 2.5. иных причин 14936.

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

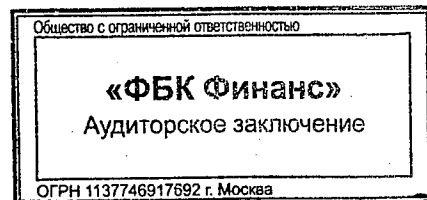
Злобина О.Б.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Е.

Исполнитель

16.05.2016



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

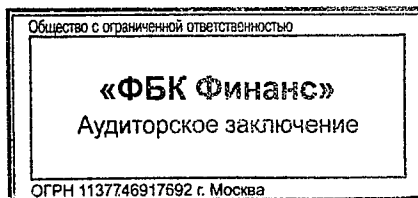
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п.6.3 раздел 6	5.0	9.1	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п.6.3 раздел 6	5.5	9.1	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п.6.3 раздел 6	10.0	11.5	12.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	п.6.3 раздел 6		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п.6.3 раздел 6	15.0	66.6	56.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.6.3 раздел 6	50.0	125.0	105.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.6.3 раздел 6	120.0	82.6	100.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	п.6.3 раздел 6	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				22.1	21.0
				0.1	0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	п.6.3 раздел 6	800.0	418.6	499.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	п.6.3 раздел 6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	п.6.3 раздел 6	3.0	0.8	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	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)	п.6.3 раздел 6			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	п.6.3 раздел 6			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	п.6.3 раздел 6			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	п.6.3 раздел 6			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	п.6.3 раздел 6			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете 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	49672706
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	п.6.3 раздел 6	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	п.6.3 раздел 6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	п.6.3 раздел 6	282
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	1183566
7	Прочие поправки	п.6.3 раздел 6	583438
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	п.6.3 раздел 6	50273116

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	п.6.3 раздел 6	49190745.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	п.6.3 раздел 6	102690.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	п.6.3 раздел 6	49088055.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	п.6.3 раздел 6	1495.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	п.6.3 раздел 6	1495.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	п.6.3 раздел 6	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	п.6.3 раздел 6	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	п.6.3 раздел 6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	п.6.3 раздел 6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	п.6.3 раздел 6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	п.6.3 раздел 6	1495.0
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

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

15

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	7930683.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	п. 6.3 раздел 6	6747117.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	п. 6.3 раздел 6	1183566.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	п. 6.3 раздел 6	4090200.0
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	50273116.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	п. 6.3 раздел 6	8.1

Член Правления - Первый Заместитель Председателя

Злобина О.Б.

Главный бухгалтер

Замилацкая Г.Е.

Исполнитель

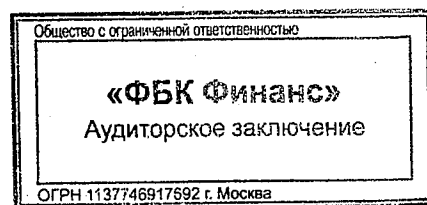
16.05.2016



Злобина

Замилацкая

Иванова Н.А.



Банковская отчетность

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

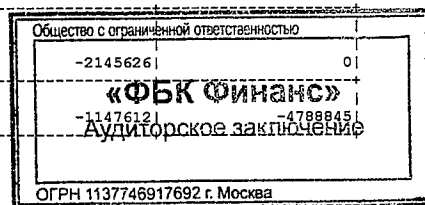
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	раздел 7	-1163168	412845
1.1.1	проценты полученные	раздел 7	3865093	3048563
1.1.2	проценты уплаченные	раздел 7	1909416	1492204
1.1.3	комиссии полученные	раздел 7	1008194	845458
1.1.4	комиссии уплаченные	раздел 7	295561	225573
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	раздел 7	410961	-493854
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	раздел 7	-336	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	раздел 7	-2426527	252678
1.1.8	прочие операционные доходы	раздел 7	231541	203642
1.1.9	операционные расходы	раздел 7	1843078	1698360
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	раздел 7	204039	27505
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	раздел 7	7102381	4636189
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	раздел 7	79377	-39799
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	раздел 7	2986819	2907662
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	раздел 7	287927	1220385
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	раздел 7	-68606	-381300
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	раздел 7	-2385996	2992996
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	раздел 7	-464806	-114575
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	раздел 7	7405988	-2522548
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	раздел 7	-27217	28471
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	раздел 7	-1148543	158921
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	раздел 7	437438	385975
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	раздел 7	5939213	5049034
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	раздел 7	-5248131	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	раздел 7		
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	раздел 7		



2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	раздел 7	2451207	287843
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	раздел 7	-348871	-21865
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	раздел 7	20629	8040
2.7	Дивиденды полученные	раздел 7	1679	1222
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	раздел 7	-6416725	-4513605
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	раздел 7	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	раздел 7	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	раздел 7	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	раздел 7	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	раздел 7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	раздел 7	222711	1906031
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	раздел 7	-254801	2441460
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	раздел 7	8498907	6057447
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	раздел 7	8244106	8498907

Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления

Злобина О.Б.

Главный бухгалтер

Замослашкая Г.Е.

Исполнитель

16.05.2016



Ивановская Н.А.

Общество с ограниченной ответственностью

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «СДМ-Банк» (публичного акционерного общества) за 2015 год.

Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности «СДМ-Банк» (ПАО) за 2015 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, проведение расчетных операций, операций с иностранной валютой и драгоценными металлами в интересах клиентов, операций с ценными бумагами в целях поддержания уровня диверсификации активов и в интересах клиентов.

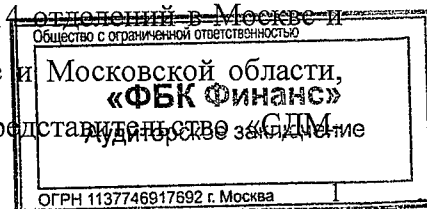
Юридический адрес Банка совпадает с фактическим местонахождением головного офиса Банка, который располагается по адресу: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.

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

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

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

«СДМ-Банк» (ПАО) осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2016 г. инфраструктуру Банка образуют Центральный офис Банка, девять филиалов (в городах Воронеж, Екатеринбург, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Пермь, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Тверь), 14 отделений в Москве и Московской области, 23 операционные кассы вне кассового узла в Москве и Московской области, операционная касса в Санкт-Петербурге. С 1998 года работает Представительство «СДМ-Банк» в Республике Беларусь.



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

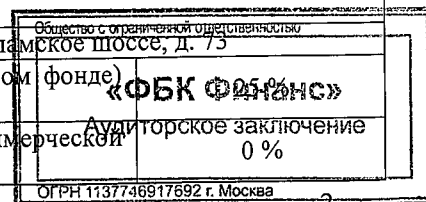
Информация о филиалах и отделениях «СДМ-Банк» (ПАО)

Тип представительства	Наименование	Местонахождение
Центральный офис	«СДМ-Банк» (ПАО)	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.
Отделение	Отделение Электrozаводское	107023, г. Москва, Электrozаводская ул., 24
Отделение	Отделение Аэропорт	123829, г. Москва, Ленинградский проспект, 64, стр.1.
Отделение	Отделение Варшавское	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д.66.
Отделение	Отделение Дубровка	115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, дом 4, корп.3 Б
Отделение	Отделение Зеленоградское	124482, Москва, Зеленоград, Савелкинский пр-д, дом 4.
Отделение	Отделение Митино	123368, г. Москва, СЗАО, ул. Дубравная, 34/29
Отделение	Отделение Первомайское	105203, г. Москва, ул. 12-я Парковая, д.7
Отделение	Отделение Проспект Мира	129085, г. Москва, ул. Бочкова, 6, корп. 1.
Отделение	Отделение Раменское	140100, Московская область, г. Раменское, ул. Карла Маркса, д. 1А.
Отделение	Отделение Сокол	125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, ГСП-3.
Отделение	Отделение Сокол-2	125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 4, корп. 7.
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.
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, Кировский район, ул. Варфоломеева, д. 259-261/81
Филиал	Филиал «СДМ-Банк» (ПАО) в г. Екатеринбурге	620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д.31
Представительство	Представительство «СДМ-Банк» в Великобритании	4 Принц Альберт Роуд, Лондон, NW1 7SN, Великобритания/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
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	0 %
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 %

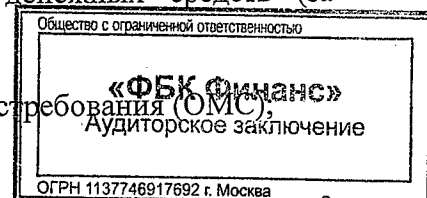
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Универсальная лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ОАО «Универсальная лизинговая компания»
Место нахождения	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом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

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 2015 года «СДМ-Банк» (ПАО) на основании выданных ему лицензий и статьи 5 Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» совершал следующие банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

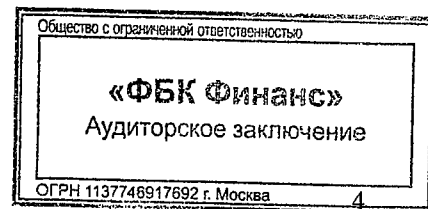
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских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



21

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

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



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

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

1.6. Информация о рейтингах

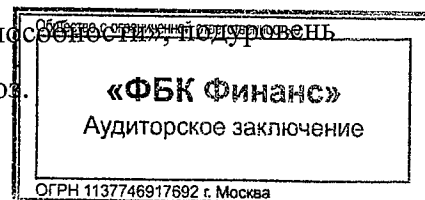
Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в октябре 2015 года подтвердило Долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне «B+», изменив прогноз по рейтингу СДМ-Банка с «Негативного» на «Стабильный»:

- долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте подтверждены на уровне «B+», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный»,
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «B»,
- рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b+»,
- рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»,
- уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки»,
- национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «A-(rus)», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный»,
- Рейтинг приоритетного необеспеченного долга подтвержден на уровне «B+»,
- Национальный рейтинг приоритетного необеспеченного долга подтвержден на уровне «A-(rus)»,
- Ожидаемые рейтинги приоритетного необеспеченного долга подтверждены на уровнях «B+(exp)» и «A-(rus)(exp)» и отозваны.

Независимое рейтинговое агентство ЗАО «Рус-Рейтинг» в 2015 году подтвердило рейтинги СДМ-Банка:

- международная шкала: «BBB-», прогноз Стабильный,
 - национальная шкала: «AA-», прогноз Стабильный,
- Данные уровни рейтингов отражают:
- сравнительно высокую кредитоспособность среди эмитентов РФ;
 - среднюю степень кредитоспособности на международном уровне;
 - удовлетворительное и стабильное финансовое состояние;
 - высокую устойчивость к краткосрочным стрессам.

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

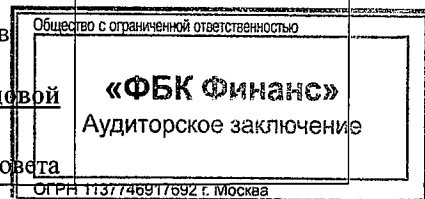


1.7. Информация о составе Совета директоров

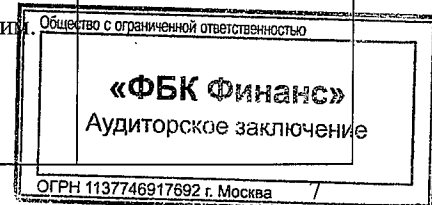
Информация о составе Совета директоров кредитной организации, имевшем место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года представлены следующим образом:

Информация о составе Совета директоров.

№	ФИО	Должность в «СДМ-Банк» (ПАО)	Личная информация	Владение акциями «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2016 г. (лично и через подконтрольных юридических лиц)
1	Ландсман Анатолий Яковлевич	Председатель Совета директоров	<p>Председатель Совета директоров Дата избрания в Совет директоров: 10.10.1996 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский автомобильно-дорожный институт год окончания: 1974 г. квалификация: инженер – механик специальность: «Гидропневмоавтоматика и гидропривод»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> 1. Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно - дорожного института (МАДИ) Дата окончания: 27.01.1983 г. 2. Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно - дорожного института (МАДИ) Дата окончания: 18.04.1997 г. 3. Дополнительная профессиональная программа: 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 трудовой деятельности:</u> • Является Председателем Совета</p>	67.0169%

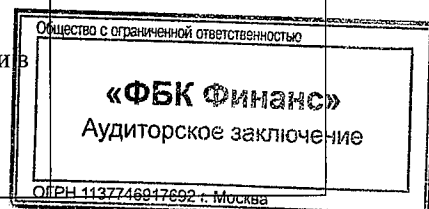


			<p>директоров в «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Является Советником Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 21.10.2005 г., • Входит в состав Совета директоров ОАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 31.05.2002 г., • Входит в состав Совета директоров ОАО «Сокол» с 27.03.2006 г., • Является Председателем Совета директоров в ООО «Милавер-Рус» с 21.05.2014 г., • Является заведующим кафедрой «Финансы» «Московского автомобильно-дорожного государственного технического университета» (МАДИ) с 07.02.1998 г. 	
2	Ридник Анатолий Викторович	Заместитель Председателя Совета директоров	<p>Член Совета директоров Дата избрания в Совет директоров: 17.05.2001 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 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 г. квалификация: юрист – правовед специальность: юриспруденция</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Является Советником Председателя Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 01.02.2002 г. • Является членом Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) с 17.05.2001 г. 	0,0245%
3	Узун Владимир Ильич	Заместитель Председателя Совета директоров	<p>Член Совета директоров Дата избрания в Совет директоров: 22.04.1999 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. Ломоносова Год окончания: 1991 г. Квалификация: преподаватель философии</p>	0,4651%

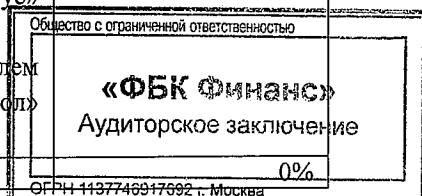


			Специальность: философ <u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u> Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 27.06.1996 г. <u>Сведения о трудовой деятельности</u> <ul style="list-style-type: none"> Является Президентом АО «Управляющая компания «ПРОСВЕЩЕНИЕ» с 13.04.2015 г., Входит в состав Совета директоров АО «ИЗДАТЕЛЬСТВО «ПРОСВЕЩЕНИЕ» с 30.06.2015 г. 	
4	Абакумов Ала	Член Совета директоров	Член Совета директоров Дата избрания в Совет директоров: 28.04.2011 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Джорджтаунский университет, гор. Вашингтон, США год окончания: 1977 г. квалификация: магистр специальность: «Международные политические и экономические отношения» Наименование высшего учебного заведения: Университет Кей Весетрн Резерв, гор. Кливленд, штат Огайо, США год окончания: 1974 г. квалификация: бакалавр специальность: «Русский и французский языки и литература».	0%
5	Баранов Олег Григорьевич	Член Совета директоров	Член Совета директоров Дата избрания в Совет директоров: 20.10.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г. <u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики год окончания: 1993 г. квалификация: Инженер – системотехник <u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Московский институт повышения квалификации РЭА им. Плеханова год окончания: 1999 г. квалификация: экономист <u>Сведения о трудовой деятельности:</u> <ul style="list-style-type: none"> Является Партнером в ЗАО «Неофлекс консалтинг» с 28.04.2011 г. 	0%
6	Долгин	Член Совета	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» Аудиторское заключение ОГРН 1137746917592 г. Москва 0%

	Александр Борисович	директоров	<p>Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г.</p> <p>Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский институт стали и сплавов</p> <p>год окончания: 1983 г.</p> <p>квалификация: специалист</p> <p>специальность: физика металлов</p> <p><u>Сведения о дополнительном высшем образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: аспирантура</p> <p>Московского института стали и сплавов</p> <p>год окончания: 1987 г.</p> <p><u>Сведения об ученой степени, ученом звании:</u></p> <p>Степень Кандидата технических наук</p> <p>Дата присуждения: 23.01.1987 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>Заведующий кафедрой Прагматики культуры с 02.09.2002 г. в Научно-исследовательском университете «Высшая школа экономики».</p>	
7	Солнцев Максим Михайлович	Член директоров Совета	<p>Член Совета директоров</p> <p><u>Председатель Правления</u></p> <p>Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г.</p> <p>Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики</p> <p>Год окончания: 1997 г.</p> <p>Квалификация: экономист - менеджер</p> <p>Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p><u>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</u></p> <p>Дополнительная профессиональная программа: аспирантура</p> <p>Московского автомобильно-дорожного института</p> <p>Год окончания: 2000 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА – Стратегический маркетинг)</p> <p>Стокгольмской школы экономики в России</p> <p>Год окончания: 2007 г.</p> <p><u>Сведения об ученых степенях, ученых званиях:</u></p>	0,0381%



			<p>Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p>Сведения о трудовой деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г. • Входит в состав Совета директоров ОАО «Сокол» с 15.07.2004 г., • Входит в состав Совета директоров ОАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 30.05.2003 г. 	
8	Телушкин Александр Владимирович	Член Совета директоров	<p>Член Совета директоров Дата избрания в Совет директоров: 26.04.2010 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Московский инженерно-строительный институт им. В.В.Куйбышева Год окончания: 1982 г. Специальность: «Строительные и дорожные машины и оборудование»</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Дополнительная профессиональная программа: НИИ транспортного строительства Год окончания: 2001 г.</p> <p>Сведения об ученой степени, ученом звании: Ученая степень Кандидата технических наук Дата присуждения: 13.04.2001 г.</p> <p>Сведения о трудовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Генеральный директор ОАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 01.01.1998 г., • Генеральный директор ЗАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 14.03.2005 г., • Входит в состав Совета Директоров ООО «Милавер-Рус» с 21.05.2014 г., • Является Председателем Совета директоров ОАО «Сокол» с 17.08.2015 г. 	0,0098%
9	Хейг Ян	Член Совета	<p>Член Совета директоров</p>	0%



Кристофер	директоров	<p>Дата избрания в Совет директоров: 22.03.2006 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> 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. Дополнительная профессиональная программа: стажировка в исследовательском институте Международных перемен (Research Institute on International Change)</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Входит в состав Совета директоров Global Gold Corp (Глобал Голд Корпорейшн) с 11.01.2005 г., Входит в состав Совета директоров ПАО «НБД-Банк» с 14.05.2007 г., <p>Советник по оффшорным портфельным инвестициям на рынках капитала бывшего СССР в Файербёрд Мэнеджмент ЛЛСи (Firebird Management LLC) с 05.05.1994 г.</p>
-----------	------------	---

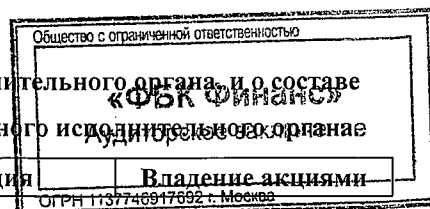
С 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. изменений в составе Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО) не происходило.

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

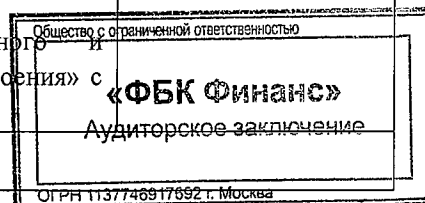
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной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

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

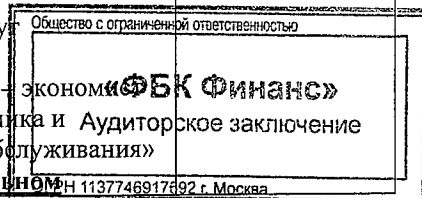
№	ФИО	Должность в «СДМ-	Личная информация	Владение акциями
---	-----	-------------------	-------------------	------------------



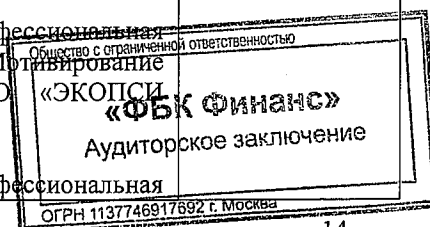
		Банк» (ПАО)		«СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2016 г.
Едиличный исполнительный орган – Председатель Правления				
1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Член Совета директоров Председатель Правления Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании: 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>Сведения об ученых степенях, ученых званиях: Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p>Сведения о трудовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г. • Входит в состав Совета директоров ОАО «Сокол» с 15.07.2004 г., • Входит в состав Совета директоров ОАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 30.05.2003 г. 	0,0381%
Коллегиальный исполнительный орган – Правление				



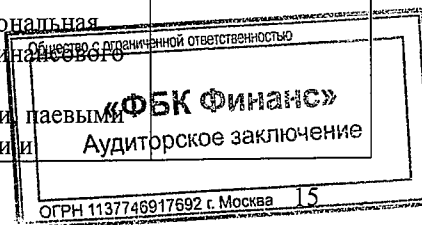
1	Солнцев Максим Михайлович	Председатель Правления	<p>Член Совета директоров Председатель Правления Дата избрания в Совет директоров: 02.06.2005 г. Дата переизбрания в Совет директоров: 30.04.2015 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Московский технический университет связи и информатики Год окончания: 1997 г. Квалификация: экономист - менеджер Специальность: «Экономика и управление на предприятии связи», «Организация и планирование внешнеэкономической деятельности»</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании: 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>Сведения об ученых степенях, ученых званиях: Ученая степень Кандидата экономических наук Дата присуждения: 29.06.2000 г.</p> <p>Сведения о трудовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Является Председателем Правления «СДМ-Банк» (ПАО) с 20.10.2005 г. • Входит в состав Совета директоров ОАО «Сокол» с 15.07.2004 г., Входит в состав Совета директоров ОАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 30.05.2003 г. 	0,0381%
2	Злобина Ольга Борисовна	Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления	<p>Член Правления – Первый Заместитель Председателя Правления Согласована на должность Банком России: 12.01.2004 г. Дата избрания в Правление: 29.08.2006 г. Дата назначения на должность: 09.07.2008 г.</p> <p>Сведения о профессиональном образовании: Наименование высшего учебного заведения: Московский технологический институт Год окончания: 1992 г. Квалификация: инженер – экономист Специальность: «Экономика и организация бытового обслуживания»</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании:</p>	0,0325%



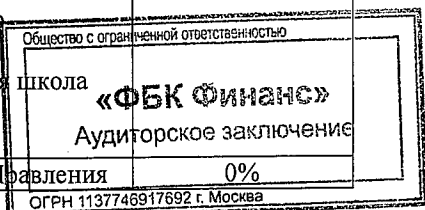
			<p><u>профессиональном образовании:</u> Дополнительная профессиональная программа: МВА – финансы в Государственном университете – Высшая школа экономики (Мастер делового администрирования) Год окончания: 2005 г. Дополнительная профессиональная программа: аспирантура Московского автомобильно – дорожного 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> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Входит в состав Совета директоров ОАО «Научно-исследовательский институт строительного и дорожного машиностроения» с 17.01.2005 г.; Входит в состав Совета директоров ОАО «Сокол» 	
3	Козлов Сергей Александрович	Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента	<p>Заместитель Председателя Правления - Директор Кредитного Департамента, Член Правления Согласован на должность Банком России: 28.07.2008 г. Дата назначения на должность: 07.08.2008 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u> Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 1998 г. Квалификация: инженер – экономист Специальность: Финансы и кредит</p> <p><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» Год окончания: 2003 г. Дополнительная профессиональная программа: тренинг «Мотивирование подчиненных» в ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг» Год окончания: 2007 г. Дополнительная профессиональная</p>	0,0147%



			<p>программа: тренинг «Наставничество» в ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг»</p> <p>Год окончания: 2007 г.</p> <p>Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МВА-финансы) в Государственном университете – Высшая школа экономики</p> <p>Год окончания: 2009 г.</p>	
4	Замилацкая Галина Евгеньевна	Главный бухгалтер	<p>Главный бухгалтер, Член Правления</p> <p>Согласована на должность Банком России: 10.12.2003 г.</p> <p>Дата назначения на должность Главного бухгалтера: 18.12.2003 г.</p> <p>Дата избрания в Правление: 27.04.2010 г.</p> <p><u>Сведения о профессиональном образовании:</u></p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе</p> <p>Год окончания: 1989 г.</p> <p>Квалификация: Инженер – системотехник</p> <p>Специальность: динамика полета и управление</p> <p>Наименование высшего учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт</p> <p>Год окончания: 1998 г.</p> <p>Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.</p>	0%
5	Лушин Эдуард Валентинович	Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства	<p>Заместитель Председателя Правления – Начальник Казначейства, член Правления</p> <p>Согласован на должность Банком России: 15.02.2011 г.</p> <p>Дата назначения на должность: 29.04.2011 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: 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</p>	0,4259%



			негосударственными пенсионными фондами Год окончания: 2008 г. Дополнительная профессиональная программа: курс повышения квалификации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Год окончания: 2010 г.	
6	Голубев Александр Михайлович	Начальник Юридического управления	Начальник Юридического управления, Член Правления Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г. Избран Советом директоров: 21.08.2015 г. Назначен на должность: 21.08.2015 г. Сведения о профессиональном образовании: 1. Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Год окончания: 2004 г. Квалификация: Юрист Специальность: Юриспруденция.	0%
7	Илюхин Олег Владимирович	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий	Заместитель Председателя Правления – Директор Департамента информационных технологий, Член Правления. Согласован на должность Банком России 14.08.2015 г. Избран Советом директоров: 21.08.2015 г. Назначен на должность: 21.08.2015 г. Сведения о профессиональном образовании: 1. Наименование высшего учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 1998 г. Квалификация: математик Специальность: «Математика. Прикладная математика» 2. Наименование высшего учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации». Год окончания: 2007 г. Квалификация: экономист Специальность: «Финансы и кредит» Сведения о дополнительном профессиональном образовании: 1. Дополнительная профессиональная программа: Мастер делового администрирования (МБА – «Финансы и банки») Высшая школа экономики Год окончания: 2009 г.	0%
8	Волкеедова Елена	Заместитель	Заместитель Председателя Правления	0%



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

С 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. произошли следующие изменения в составе лиц, занимающих должность в составе коллегиального исполнительного органа «СДМ-Банк» (ПАО):

- В связи с подачей заявления об увольнении по собственному желанию, с 09.05.2015 года решением Совета директоров (Протокол №2015/11 от 08.05.2015 г.) были досрочно прекращены полномочия Члена Правления Банка – Андрюшкина В.Ю.;
- В соответствии с решением Совета директоров (Протокол №2015/18 от 21.08.2015 г.) в состав Правления Банка были избраны Голубев А.М., Илюхин О.В. и Волкеедова Е.И.

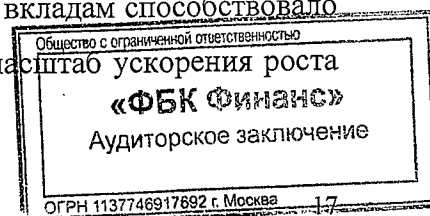
2. Характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Экономическая среда

Развитие российской экономики существенно отклонилось от базового прогноза, отраженного в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на период 2015 и 2016 годов»: ухудшение внешнеэкономической ситуации привело к более низким, по сравнению с ожидавшимися, темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности.

Для сдерживания инфляции и роста валютных курсов Банк России повышал в 2014 году ключевую ставку, что позволило в условиях усиления внешнеэкономической неопределенности поддержать доверие к национальной валюте и ограничить спекуляции.

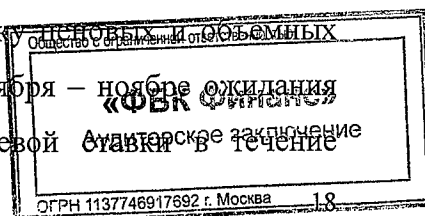
Последовавшее повышение процентных ставок по банковским вкладам способствовало прекращению оттока средств из рублевых депозитов и ограничило масштаб ускорения роста цен.



В условиях роста потребности кредитных организаций в ликвидности при ограниченном объеме имеющегося у них рыночного обеспечения Банк России расширил перечень активов, включенных в Ломбардный список, а также увеличил объем средств, предоставляемых по кредитам, обеспеченным нерыночными активами. Кроме того, были увеличены сроки предоставления средств, что позволило снизить влияние растущего объема операций рефинансирования на разрыв между срочностью активов и пассивов в балансах банков. Для стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке Банк России в 2014 году прибегал к временному увеличению объемов интервенций, а также ввел инструменты предоставления ликвидности в иностранной валюте (сделки «валютный своп» по продаже долларов США за рубли и аукционы РЕПО в иностранной валюте), расширившие возможности банков по управлению собственной валютной ликвидностью. Кроме того, в целях стимулирования предоставления банками долгосрочных кредитов на финансирование инвестиционных проектов и повышения их доступности для экономики Банк России ввел особый механизм рефинансирования кредитных организаций под залог прав требований по таким кредитам.

Приток ликвидности в банковский сектор в 2015 году (в частности, в конце 2015 г.) был во многом обусловлен операциями Федерального Казначейства по размещению временно свободных бюджетных средств на депозиты в банках. Рост объема этих операций происходил за счет конвертации Минфином России средств Резервного фонда для осуществления предстоящих в конце года бюджетных расходов в условиях прогнозируемого дефицита федерального бюджета. Дополнительным источником увеличения средств в банковском секторе стали перечисление средств государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для санации проблемных банков и выплат страхового возмещения вкладчикам, операции по инвестированию средств Фонда национального благосостояния и размещение на банковские депозиты средств местных бюджетов и внебюджетных фондов. Динамика изменения наличных денег в обращении была близка к традиционной траектории и также привела к небольшому увеличению объема ликвидности в банковском секторе. Ситуация с валютной ликвидностью у российских банков в сентябре-ноябре 2015 г. оставалась благоприятной. В этих условиях спрос кредитных организаций на инструменты валютного рефинансирования Банка России снижался.

Конъюнктура российского рынка ценных бумаг в четвертом квартале 2015 г. была более благоприятной, чем в предыдущие. Отсутствовали значительные внешние шоки, в частности связанные с негативными действиями международных агентств в отношении кредитного рейтинга России; ситуация в смежных сегментах внутреннего финансового рынка была относительно стабильной. Положительное влияние на динамику основных показателей рынка ценных бумаг оказали усилившиеся в конце октября – ноябре ожидания участников рынка относительно снижения Банком России ключевой ставки в течение



ближайшего квартала. В течение рассматриваемого периода доходность облигаций снижалась, при этом наиболее заметно – в сегменте государственных ценных бумаг. В условиях снижающейся доходности, роста спроса инвесторов на рублевые финансовые активы и сохраняющихся трудностей с привлечением внешних займов эмиссионная активность на внутреннем долговом рынке в сентябре-ноябре повысилась.

Процентные ставки в основных сегментах кредитного и депозитного рынков в отчетном периоде продолжали снижаться. В сегменте депозитных операций опережающими темпами снижались ставки по краткосрочным депозитам, в т.ч. в сегменте корпоративных вкладов.

Опережающее снижение ставок по краткосрочным депозитам населения отражала как некоторое ослабление ожиданий среднесрочного снижения ставок, так и сохраняющийся интерес банков к формированию устойчивых долгосрочных пассивов. Конкуренция между банками в долгосрочном сегменте депозитного рынка, усилившаяся после масштабного перетока средств населения на краткосрочные депозиты в начале 2015 г., оставалась высокой.

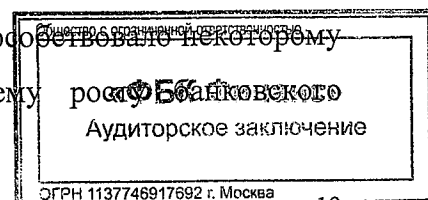
На фоне номинального ослабления рубля с августа наблюдалось некоторое восстановление интереса вкладчиков к депозитам, номинированным в иностранной валюте.

Ставки по краткосрочным депозитам населения снижались опережающими темпами, однако в сегменте долгосрочных депозитов наблюдались и локальные эпизоды повышения ставок. В результате при сохранении общей тенденции к понижению депозитных ставок спред между кратко- и долгосрочными ставками продолжит сужаться. В этой ситуации ожидается ускорение роста объема долгосрочных депозитов, которые в среднесрочной перспективе будут замещать краткосрочные.

Как и в предшествующие периоды снижения ставок в российской экономике, в 2015 г. на кредитном рынке ставки снижались медленнее, чем на депозитном. В результате потенциал снижения кредитных ставок в первом полугодии был реализован в меньшей степени, и в августе-сентябре на кредитном рынке изменение ставок было более выраженным, чем на депозитном.

На фоне снижения кредитных ставок банки, как и ожидалось, сохраняли жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам, сложившиеся в предшествующие кварталы. Более жесткий отбор новых заемщиков способствовал прекращению ухудшения качества корпоративного кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности в розничных кредитах в августе-октябре продолжала расти, но темпы ее прироста сократились почти вдвое по сравнению с аналогичным показателем апреля-июля.

Снижение процентных ставок способствовало дальнейшему росту спроса на кредиты. При этом прекращение ухудшения качества кредитного портфеля способствовало некоторому повышению предложения кредитов, что привело к дальнейшему



кредитного портфеля. При этом розничный кредитный портфель продолжал уменьшаться, но среднемесячные темпы его снижения сократились.

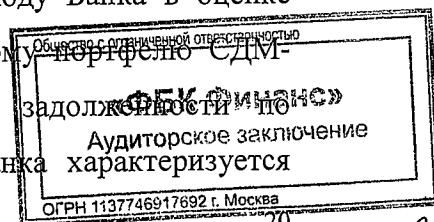
На фоне стабилизации качества кредитного портфеля характерные для конца 2014 – первой половины 2015 г. тенденции к замещению более рискованных направлений кредитования менее рискованными были не столь выражены. Среднемесячные темпы прироста кредитования малого и среднего предпринимательства возвратились в зону положительных значений, возобновился рост кредитования ряда отраслей (химия, металлургия, пищевая промышленность), заметно сократившегося в первом полугодии 2015 года. Такая динамика может объясняться следующими факторами: с одной стороны, оптимизировав свои кредитные портфели, отдельные банки начинали возвращаться в сегменты кредитного рынка, связанные с более высоким риском; в свою очередь, клиенты банков также постепенно адаптировались к изменившейся ситуации и частично восстанавливали спрос на заемные средства; с другой стороны, сказывалось влияние программы докапитализации банков, одним из условий которой являлось расширение социально значимых направлений кредитования докапитализированными банками.

В сегменте розничного кредитования, где рост просроченной задолженности продолжался, эти сдвиги были менее выражены. Портфели автокредитов и прочих потребительских кредитов по-прежнему сокращались.

В начале 2016 г. можно ожидать небольшого снижения кредитных ставок. Значительная часть эффекта от июльского снижения ключевой ставки (решение от 31 июля 2015 г.) уже реализовалась, но некоторый потенциал снижения ставок, с учетом постепенного снижения стоимости обслуживания банковских пассивов за счет истечения сроков депозитов с высокими процентными ставками, открытых в конце 2014 – начале 2015 г., сохраняется. Хотя снижение ставок может способствовать активизации кредитования, сдерживать его рост будет сравнительно высокий уровень долговой нагрузки заемщиков. В сложившихся условиях ожидается сохранение умеренных темпов прироста корпоративного кредитования при постепенном возвращении темпов прироста розничного кредитного портфеля в область положительных значений.

Традиционно консервативная стратегия СДМ-Банка делает акцент на предоставлении качественных услуг малому и среднему бизнесу и консервативном управлении кредитными рисками, что позволило Банку избежать многих негативных последствий долгового кризиса, вызвавшего отток капитала и повышение ставок на денежном и долговом рынке.

Кредитные операции в 2015 году оставались одним из приоритетных направлений деятельности СДМ-Банка. При этом благодаря консервативному подходу Банка в оценке кредитных рисков, уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю СДМ-Банка остается значительно ниже среднего уровня просроченной задолженности по банковскому сектору в целом. Кроме того, кредитный портфель Банка характеризуется



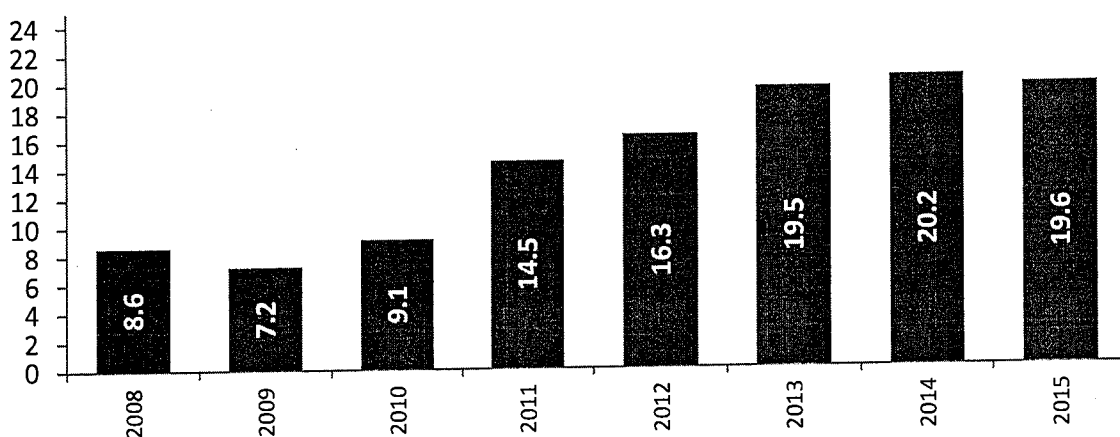
хорошей обеспеченностью, значительной диверсифицированностью, а также хорошим уровнем доходности. Значительную часть доходов СДМ-Банка по-прежнему составляют доходы от кредитных операций.

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 2015 год доля кредитов в активах банка снизилась с 45% до 39%. При этом в абсолютном выражении кредитный портфель снизился на 3% с 20,2 млрд. рублей до 19,6 млрд. рублей.

График 1. Динамика кредитного портфеля, млрд. руб.



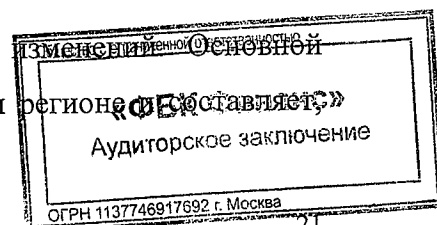
Снижение кредитного портфеля связано с ужесточением кредитной политики Банка в условиях кризисных явлений в экономике. Падение спроса во многих отраслях привело к снижению потребности многих заемщиков в оборотных кредитах. По инвестиционным кредитам Банк в разы сократил предложение, и со стороны компаний спрос на инвестиционные кредиты существенно упал.

В 2015 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 70% занимают кредиты крупному бизнесу, 26% - кредиты среднему бизнесу и 4% - кредиты малому бизнесу.

В структуре кредитов физическим лицам 85% приходится на ипотечные кредиты. Оставшиеся 15% состоят из потребительских (11%), автокредитов (1%), и задолженности по кредитным картам (4%). Кредитные продукты для физических лиц Банк предоставляет только для сотрудников и владельцев корпоративных клиентов Банка.

Региональная локация кредитного портфеля не претерпела изменений. Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе, составляя, как и год назад, 77% от общего портфеля.



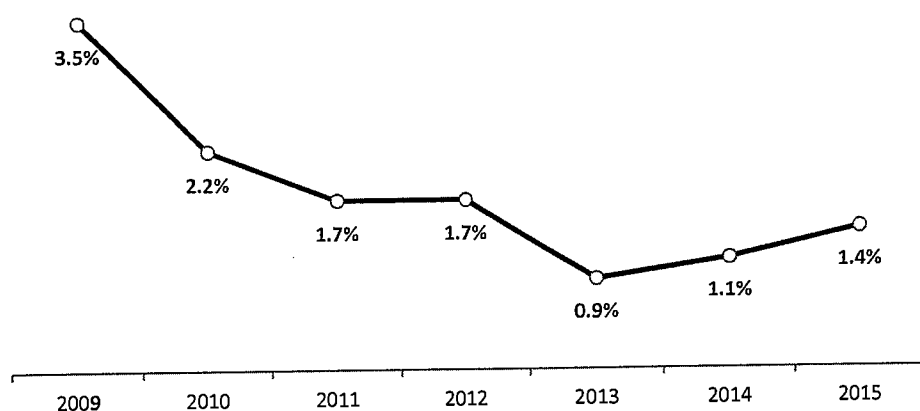
По итогам 2015 года доля валютных кредитов не изменилась и составила 12%.

К приоритетным для кредитования отраслям Банк относит пищевую, легкую промышленность, сферу услуг, а также арендный бизнес при условии, что кредиты с существенным дисконтом защищены залогом действующей недвижимости и арендными платежами.

На конец 2015 года наибольшую долю занимали кредиты пищевой промышленности и торговлей продуктами питания – 14,9% от общего кредитного портфеля. Арендный бизнес составил 13,7%, легкая промышленность 10,2%, торговля автомобилями и запчастями 9,7%, сфера услуг и - 8,2%. 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 по состоянию на 01.01.2016 г. составила 1,4%. Годом ранее этот показатель составлял 1,1%. Увеличение доли просроченных кредитов связано с ухудшением экономической ситуации и, как следствие, проблем у отдельных заемщиков. При этом большая часть просроченных кредитов обеспечена недвижимостью, и Банк осуществляет юридический процесс взыскания залогов.

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 3,8 раза покрывают величину просрочки.

Процентный доход Банка от кредитования, исключая МБК, в 2015 году вырос до 2 883 млрд. рублей, что на 17,82% больше показателя 2014 года.

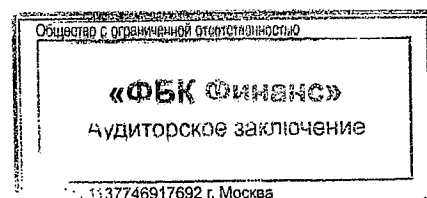
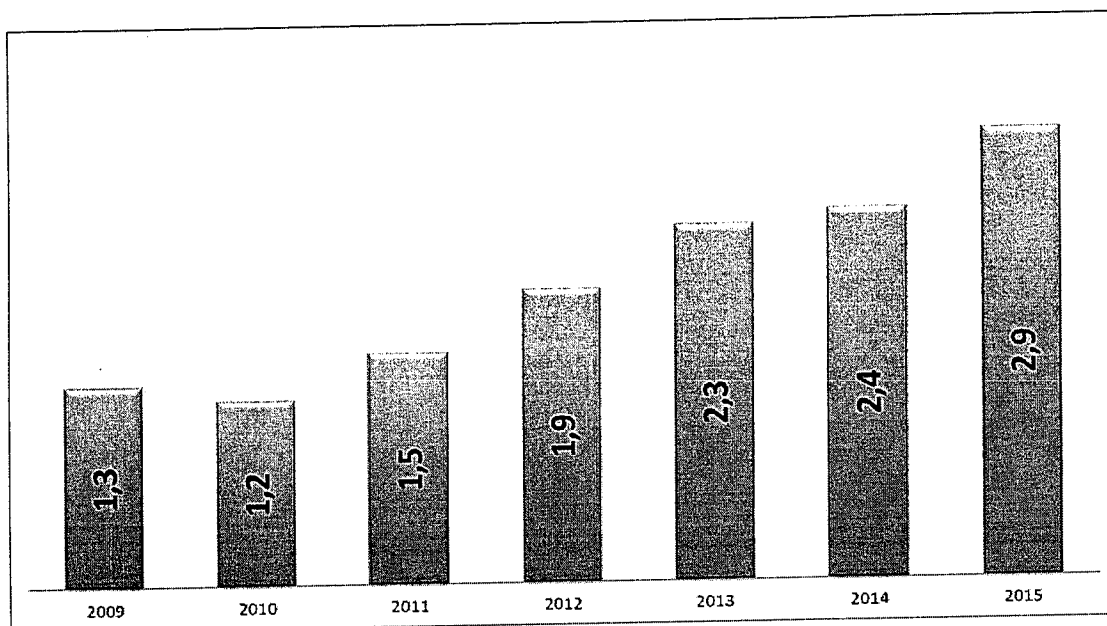


График 3. Процентные доходы от кредитных операций (млрд. руб., на конец периода)



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

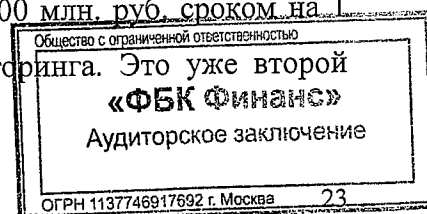
По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 422 081	3 614 427
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства	3 157 757	2 720 377
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	7 579 838	6 334 804

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец 2015 года составляет 3 158 млн. рублей. Годом ранее сумма гарантий составляла 2 720 млн. рублей.

Рост связан со все большим использованием государственными и коммерческими организациями гарантийных инструментов по обеспечению исполнения контрактов.

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими и международными финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. С 2009 года СДМ-Банк является партнером Программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, реализуемой Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». В конце 2015 года СДМ-Банк и АО «МСП Банк» заключили договор о предоставлении кредитной линии в размере 500 млн. руб. сроком на 1 год для финансирования МСП с использованием механизма факторинга. Это уже второй



подобный контракт по финансированию факторинговых операций. Годом ранее сумма договора с МСП банком составляла 200 млн. рублей.

2.2.2. Деятельность на финансовых рынках.

Начало 2015 года было отмечено сверхвысокими ставками на денежном межбанковском рынке из-за ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ России для сдерживания инфляции в условиях девальвации национальной валюты, что нашло отражение и на рынке рублевого долга.

Обвал конца 2014 года – начала 2015 года на рынках ценных бумаг и валюты нашел отражение в более осторожной политике СДМ-Банка на рынке ценных бумаг. Консервативная политика СДМ-Банка в управлении портфелем ценных бумаг позволила без проблем пройти неблагоприятный период на финансовых рынках.

В марте 2015 г. СДМ-Банк предпочел на плановой оферте выкупить 99% дебютного облигационного займа объемом 1,5 млрд. рублей. По прогнозам Банка ставки в 17-18% годовых, которые предлагались другими банками, не являлись устойчивыми и носили скорее конъюнктурный краткосрочный характер, и СДМ-Банк установил купон в размере 14% годовых для 5 и 6 купонов дебютного выпуска рублевых облигаций.

Позднее, в течение года по мере снижения ажиотажного спроса на ликвидность и снижения ключевой ставки Центральным банком Российской Федерации СДМ-Банк смог разместить в рынок 230 435 облигаций, сохранив присутствие на рынке ценных бумаг и не ставя перед собой цели активно наращивать привлечение по таким высоким ставкам.

В течение всего 2015 года первичный рынок облигаций был закрыт для российских компаний и банков, общий объем рынка ценных бумаг, как в рублях, так и в иностранной валюте, значительно сократился ввиду погашений отдельных выпусков, проведения выкупов (buybacks) эмитентами собственных выпусков на рынке из-за привлекательных уровней, сокращения инвестиционных программ корпорациями, использования свободной ликвидности для снижения общей долговой нагрузки.

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

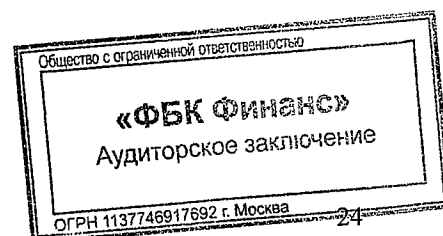


График 4. Структура портфеля ценных бумаг

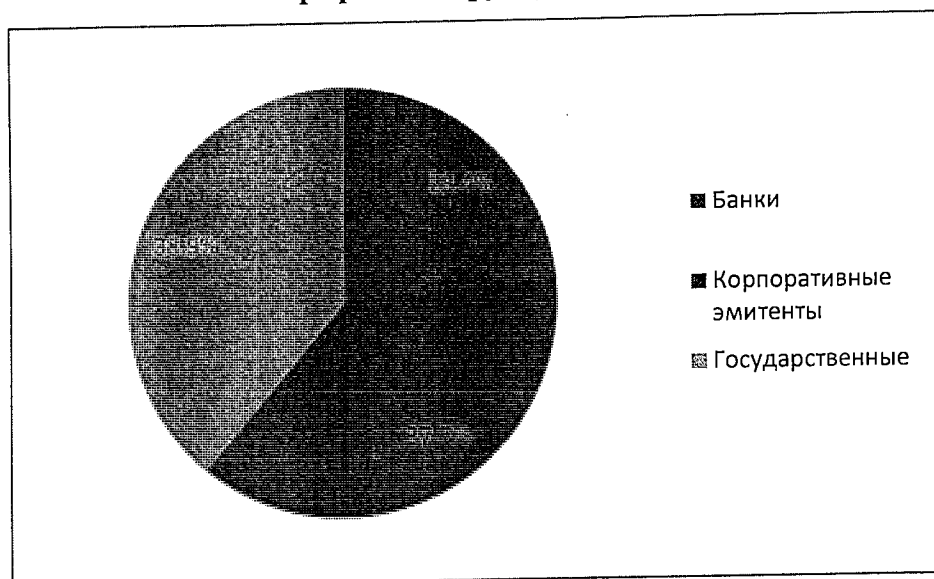


График 5. Фактические вложения в облигации с рейтингами международных агентств, млрд. руб.

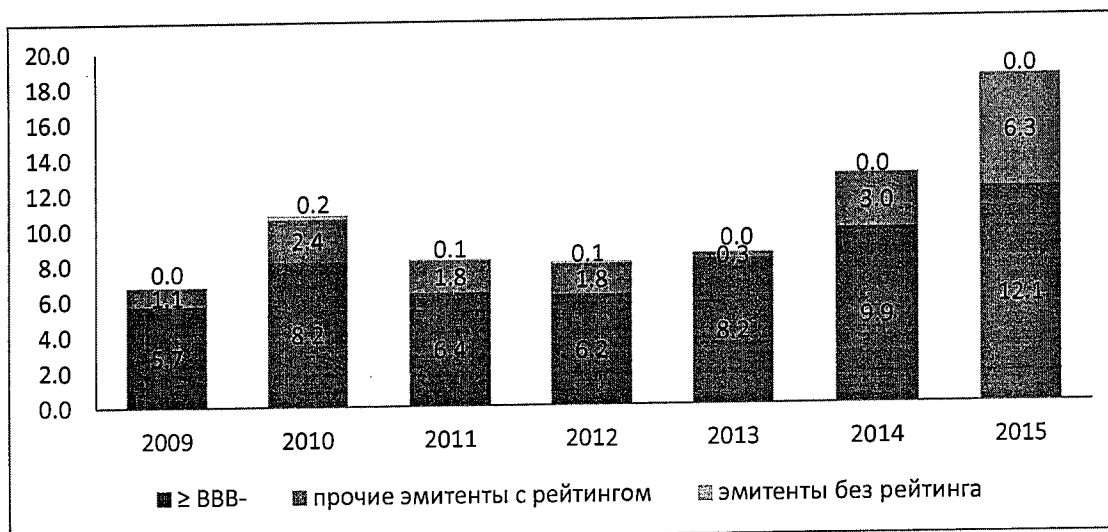
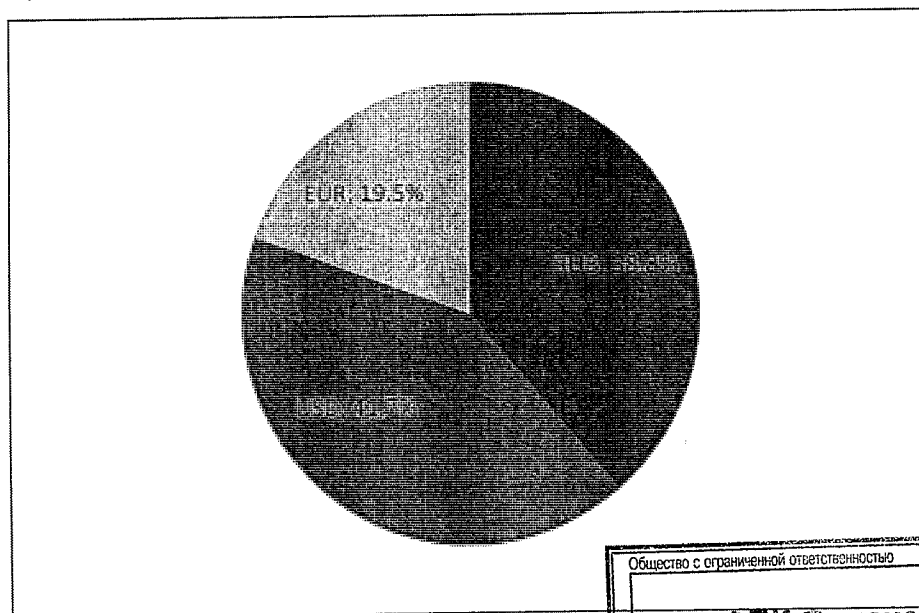


График 6. Структура портфеля ценных бумаг по валюте вложений



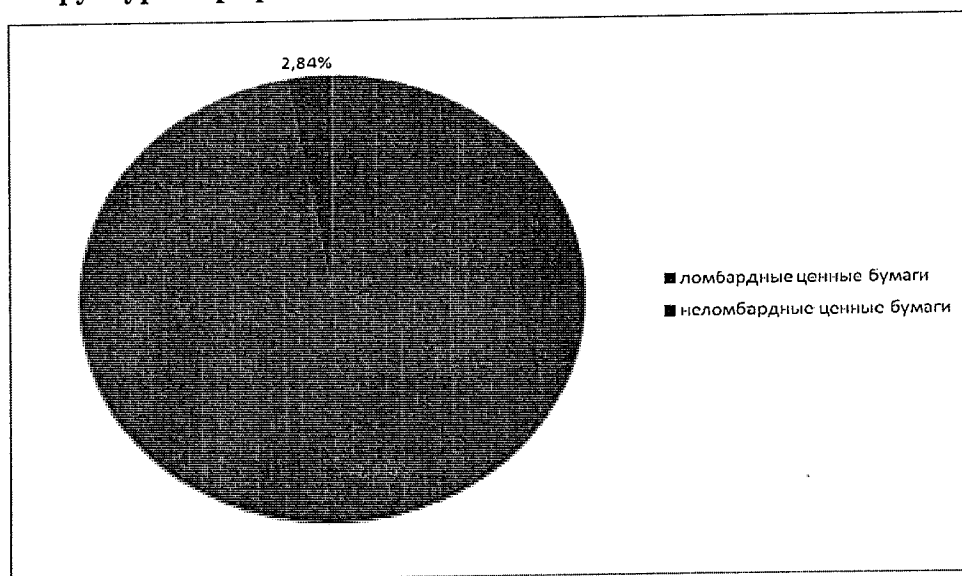
Сохраняющиеся геополитические риски, значительное снижение мировых цен на сырьевые товары, закрытие финансовых рынков для новых размещений на локальном и международном рынках резко ограничило возможности банков для роста и оказало сдерживающее воздействие на активность операций.

В течение большей части 2015 года Банк предпочел приостановить любые активные торговые операции для снижения возможного негативного давления на капитал от ежемесячной отрицательной переоценки ценных бумаг.

В течение 2015 г. Банк расширил базу клиентов, которые стали использовать операции валютный форвард для хеджирования своих валютных рисков. Как показал всплеск волатильности и значительная девальвация национальной валюты – данные операции помогли клиентам снизить свои риски весьма существенно.

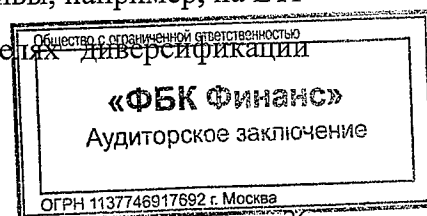
На текущий момент портфель ценных бумаг Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2016 г. 97,16% ценных бумаг входит в ломбардный список Банка России.

График 7. Структура портфеля ценных бумаг: ломбардные и неломбардные



В 2015 году Банк продолжил активно предлагать клиентам сервис проведения платежей в любых иностранных, в том числе экзотических валютах. Банк увеличил объем операций с иностранной валютой, в том числе, и по наличным операциям, удовлетворяя в полной мере кратно выросший спрос на иностранную валюту со стороны физических и юридических лиц.

За прошедший год клиенты СДМ-Банка на брокерском обслуживании обратили внимание на подешевевшие ценные бумаги российских эмитентов, увеличив операции с ними, кроме того, был отмечен и рост спроса на иностранные финансовые активы, например, на ETF (exchange-traded funds) на американских фондовых площадках в целях диверсификации портфелей клиентами.

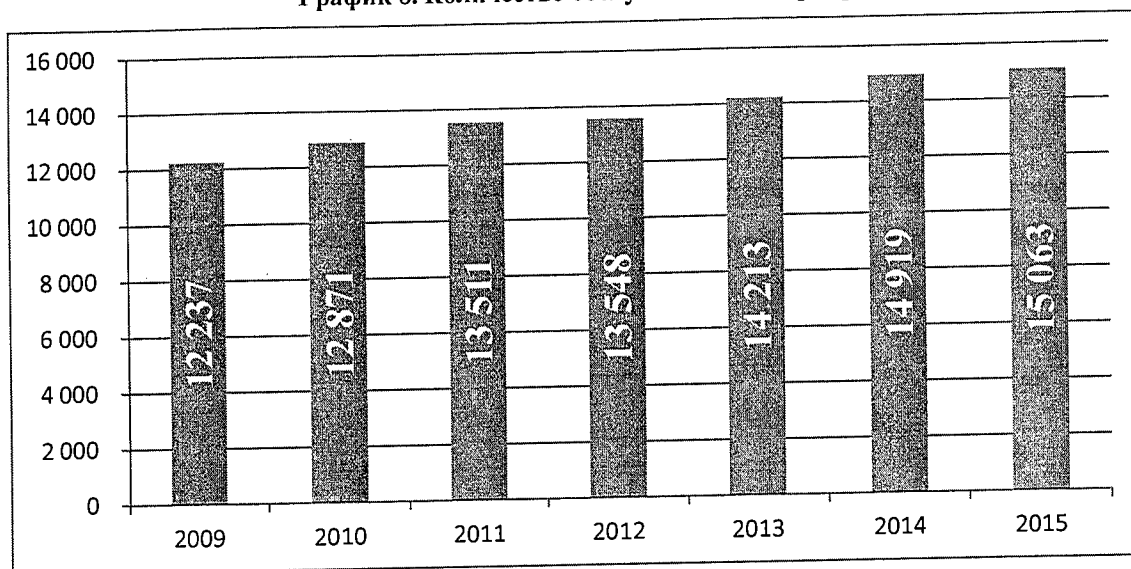


Банк продолжит расширение спектра операций на всех финансовых рынках с целью предоставления своим клиентам качественного обслуживания и возможности работы с любыми финансовыми инструментами.

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. Индивидуальный подход к каждому клиенту, быстрое решение всех возникающих у клиентов вопросов, открытый диалог с клиентами через персональных менеджеров является основой клиентской политики банка.

График 8. Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, шт.



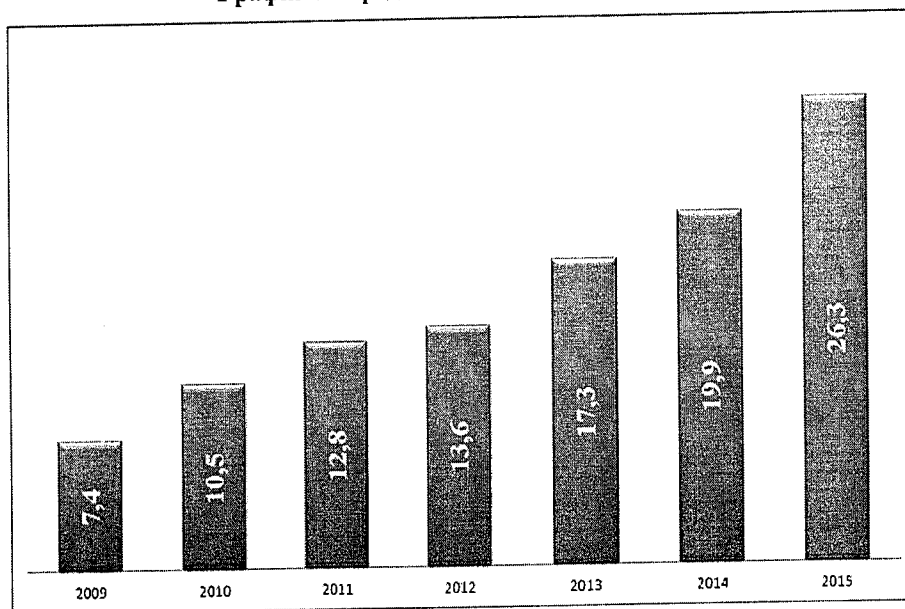
Одной из главных задач, решаемых в 2015 году, была задача оптимизации общения Клиента с Банком: сделать его удобнее, обеспечить получение максимального количества банковских услуг, не выходя из офиса. СДМ-Банк продолжил работу по расширению спектра услуг, предоставляемых клиентам посредством систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Значительно расширен перечень документов, обмен которыми производится по электронным каналам. Введена в эксплуатацию система «СДМ-Аналитика» - новая бесплатная система информационного банковского обслуживания юридических лиц, пришедшая на смену устаревшей системе «Телебанк». Клиентам Банка стали доступны новые возможности: не только просмотр выписок по счетам, но и их сохранение в форматах Excel и PDF, просмотр и печать платежных поручений, получение ряда аналитических отчетов на основании операций в системе «Интернет-Клиент».

В 2015 г. Банк увеличил объем СМС-информирования клиентов юридических лиц за счет увеличения количества информационных поводов для сообщений. Теперь клиенты могут выбирать, какие типы сообщений они желают получать. В следующем году Банк предоставит возможность управлять подписками СМС-информирования из личного кабинета системы Интернет-Клиент.

Следуя сложившимся традициям, в 2015 г. специалистами Банка проводились семинары для клиентов по различной тематике. Данные семинары пользуются неизменной популярностью и собирают большую аудиторию, так как затрагивают актуальные вопросы, связанные с бухгалтерским учетом и отчетностью, порядком проведения валютных операций, безопасностью дистанционных сервисов и т.д.

Важной задачей Банка в части работы с физическими лицами в 2015 году было сохранение доверия вкладчиков. На протяжении всего года Банк предлагал клиентам различные варианты сезонных вкладов, а также вклады с подарками в виде сертификатов на различные мероприятия и услуги, гарантирующие незабываемые впечатления. Доверие к Банку, сформировавшееся у клиентов в течение многих лет, позволило сохранить и преумножить объем срочных вкладов в условиях высокой конкуренции и нестабильной экономической ситуации. Взвешенная процентная политика позволила Банку приобрести новых вкладчиков, увеличив долю розничных клиентов до 36% от общего количества вкладчиков.

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



В 2016 году в планах Банка - проведение комплекса мероприятий для владельцев карт Банка. С этой целью на сайте Банка создан отдельный раздел, в котором еженедельно публикуется информация о различных акциях и скидках, предоставляемых в торговых сервисных предприятиях клиентам Банка. При этом скидки предоставляются не только владельцам карт премиум сегмента, а абсолютно всем держателям карт Банка.

Банк проводит работу по заключению договора с Пенсионным фондом РФ, который позволит пенсионерам получать пенсию на счета, открытые в Банке.

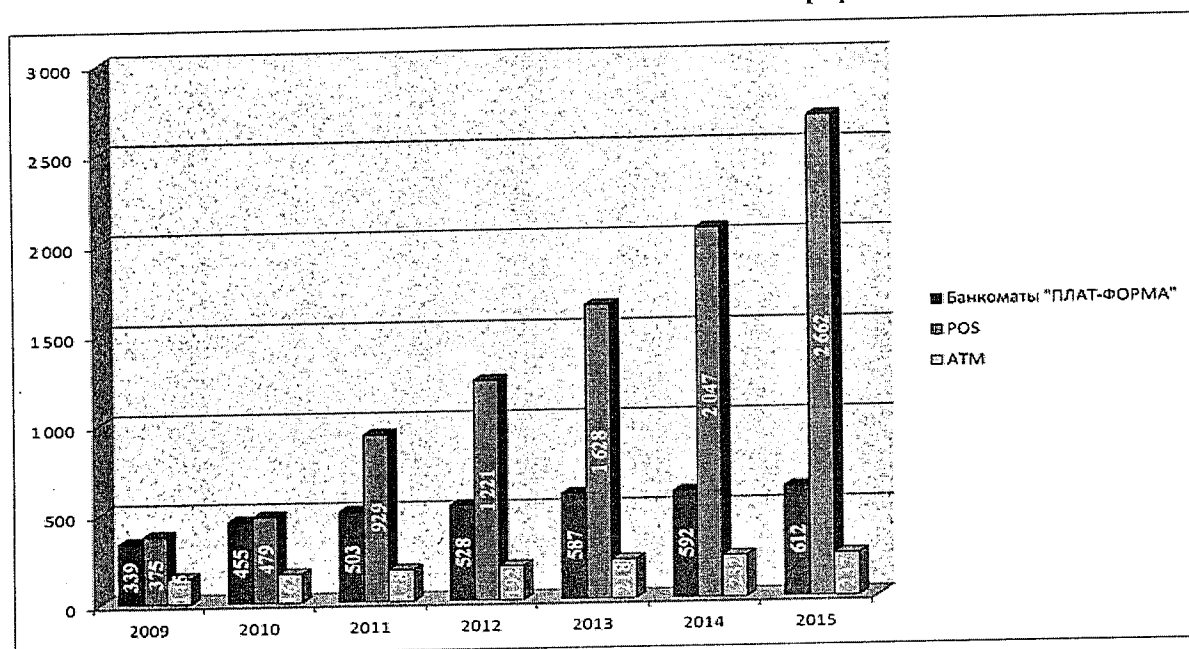
На протяжении всего 2015г. Банком уделялось повышенное внимание вопросам улучшения качества обслуживания клиентов и сокращению времени рассмотрения претензий клиентов. Проводимые мероприятия заметно уменьшили количество негативных отзывов о банке в сети Интернет, возникавших вследствие

неклиентоориентированного поведения сотрудников. Одновременно увеличилось количество положительных отзывов в сети Интернет и количество подписчиков на страницах Банка в социальных сетях.

Ежегодно СДМ-Банк увеличивает сеть банкоматов на выдачу наличных и банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» (с функцией приема наличных). На конец 2015 года количество банкоматов «ПЛАТ-ФОРМА» составило 612, а банкоматов на выдачу наличных — 237.

В банкоматах Банка для юридических и физических лиц доступно более 600 видов различных услуг. Активным спросом продолжает пользоваться инкассация (внесение) выручки юридических лиц на расчетные счета как клиентов Банка, так и сторонних клиентов. Данный сервис в режиме 24/7 представлен в банкоматах «ПЛАТ-ФОРМА», расположенных в Москве и Московской области, а также в филиалах СДМ-Банка.

График 10. Сети терминалов, шт.



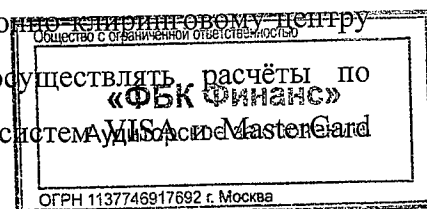
В 2015 году Банк усовершенствовал программу дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для предоставления клиентам информации об их задолженности по налогам и штрафам, а также о наличии в службе судебных приставов открытых исполнительных производств.

2.2.4. Проекты и инновации.

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

В январе 2015 года Банк внедрил услугу по переводам денежных средств с карты на карту в устройствах Банка Visa Money Transfer (Visa Direct) по картам платёжной системы VISA.

В первой половине 2015 года Банк подключился к операционно-кредитному центру Национальной системы платёжных карт (НСПК) и начал осуществлять расчёты по внутрироссийским операциям с использованием карт платёжных систем VISA и MasterCard через НСПК.



В августе 2015 года Банк внедрил услугу безопасных платежей в сети Интернет по картам, эмитированным Банком: Verified By Visa и MasterCard SecureCode. Услуги интернет - эквайринга и переводов денежных средств с карты на карту на интернет сайтах будут внедрены в Банке в начале 2016 года.

С июня по сентябрь 2015 года держатели карт VISA СДМ-Банка принимали участие в акции платёжной системы «Умножайте победы с VISA!», победители которой были определены и объявлены в конце года.

Во втором полугодии 2015 года Банк успешно завершил проект с компанией РУКАРД по организации резервного канала связи с платёжными системами VISA и MasterCard. Таким образом, в случае сбоя основного канала связи операции по картам данных платёжных систем будут маршрутизироваться через новый резервный канал.

1 ноября 2015 года Банк внедрил программу лояльности «Cash-Back» по картам Visa Platinum и MasterCard Platinum, в рамках которой держатели карт, подключенные к программе, ежемесячно получают определённый процент от месячного объёма покупок в конкретных категориях торгово-сервисных предприятий. В планах на 2016 год – расширение программы Cash Back сначала до карт VISA Infinite, а в дальнейшем планируется перевод программы с премиального сегмента в массовый.

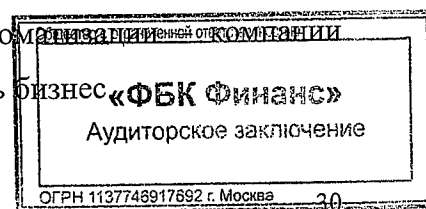
В IV квартале 2015 года Банк вступил в Российскую платёжную систему МИР и успешно завершил тестирование эмиссионных и эквайринговых операций. Также была произведена закупка заготовок дебетовых и классических карт платёжной системы МИР. Опытно-промышленная эксплуатация эмиссионной и эквайринговой деятельности в рамках платёжной системы МИР запланирована на I квартал 2016 года. К концу 2016 года Банк планирует внедрить услугу переводов по картам МИР в банкоматах Банка.

В рамках развития эмиссионных продуктов в первом полугодии 2016 года Банк также планирует:

- приступить к выпуску премиальных карт платёжной системы MasterCard;
- приступить к выпуску бесконтактных карт платёжных систем MasterCard и/или VISA.

В 2015 году СДМ-Банк внедрил решение «СДМ-Аналитика» - эта система позволяет клиентам просматривать и анализировать движение по счету, остатки в удобном графическом виде. Также весь год продолжался проект создания системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических лиц на планшетных устройствах совместно с лидером разработки систем ДБО в России – компанией BSS. Система успешно прошла тестирование по информационной безопасности, и будет запущена в эксплуатацию в 1 квартале 2016 года.

В 2015 году СДМ-Банк перешел на новейшую версию внутренней АБС (автоматизированной банковской системы) лидера банковской автоматизации от компании «Диасофт», что позволит в дальнейшем гибче и динамичнее развивать бизнес.



В 2016 году СДМ-Банк планирует завершить внедрение нового приложения для клиентов-физических лиц на платформах iOS и Android. Планируется существенно переработать интерфейс мобильного приложения, сделав его максимально удобным для клиентов. Одной из возможностей мобильного приложения (как и Интернет-банка для физических лиц) станет подключение к portalу электронных государственных услуг, чтобы клиент видел актуальное состояние своих расчетов с государственными органами, и своевременно оплачивал штрафы ГИБДД, налоги и прочие платежи.

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

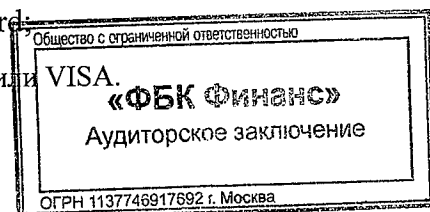
В Банке в 2015 году завершен проект внедрения сертифицированной системы мониторинга ИБ-инцидентов, что усилит принимаемые банком меры в данном направлении. В 2016 году Банк планирует усилить безопасность работы пользователей, организовав для входа в сеть и банковские приложения двухфакторную аутентификацию. Также локально-вычислительная сеть банка будет разделена на изолированные друг от друга участки (сегменты), не взаимодействующие между собой.

2.2.5. Перспективы развития.

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

В планах Банка на 2016 год значатся такие проекты, как:

- Интернет-эквайринг и услуга переводов денежных средств с карты на карту на интернет сайтах;
- Расширение программы Cash Back сначала до карт VISA Infinite, а в дальнейшем - с премиального сегмента в массовый;
- Услуга переводов по картам платёжной системы МИР в банкоматах Банка;
- Эмиссия премиальных карт платёжной системы MasterCard;
- Эмиссия бесконтактных карт платёжных систем MasterCard и/или VISA.



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

Операционные цели Банка на 2016 г.

Доходность капитала	21.06%
Доходность активов	2,72%
Среднегодовой рост валюты баланса	10%

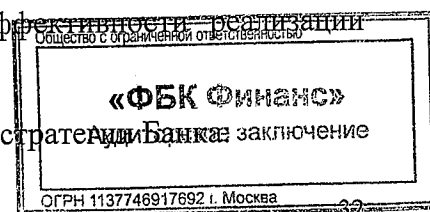
В будущем основное внимание будет уделяться развитию высокотехнологичных банковских продуктов. Банк будет продолжать расширять сеть эквайрингового обслуживания – как в Москве, так и регионах нахождения своих филиалов, планирует внедрять новые виды кредитования. Увеличение доли малого и среднего предпринимательства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

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

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

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

Банк выделяет четыре возможных сценария для определения стратегии Банка:



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

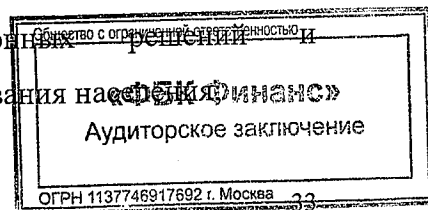
2. Умеренно-пессимистичный сценарий предполагает, что в случае роста ВВП при неэффективности реализации программы Правительства РФ поддержки МСП, следует ожидать стабилизацию экономики, укрепление государственных, муниципальных предприятий и банков, входящих в Топ 30. Для банка данный сценарий предполагает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

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

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

Для реализации стратегических задач Банк планирует:

- увеличить объемы кредитования МСП и сотрудников обслуживаемых предприятий, расширив участие в государственных программах поддержки кредитования МСП, а также в программах, нацеленных на внедрение инновационных решений и энергоэффективности, восстановление темпов ипотечного кредитования на первичном рынке.

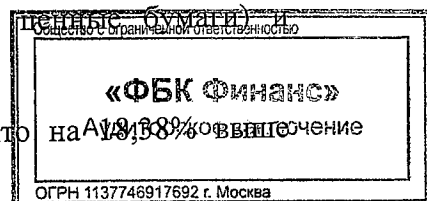


- в целях диверсификации ресурсной базы, поддержания и последующего увеличения темпов качественного роста проводить активную работу с потенциальными партнерами и инвесторами для привлечения целевых займов по различным международным программам, выпуск новых эмиссий акций Банка;
- в течение ближайших 3-4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

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

По итогам 2015 года чистая прибыль СДМ-Банка составила 874 млн. руб. Рост относительно предыдущего года связан, в основном, с увеличением процентной маржи за счет увеличения процентных доходов по активам (кредиты, вложения в ценные бумаги) и сдержанного роста ставок по вкладам клиентов.

Размер капитала на 01.01.2016 г. составил 5 195 млн. руб., что на 18,38% выше показателя на 01.01.2015 г.



По состоянию на 01.01.2016 г. в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от кредитных операций, доходы от основной деятельности, а также от операций с иностранной валютой.

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

Источник	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Чистый процентный доход (не включая доходы по ценным бумагам)	36.94%	50.76%
Чистые комиссионные доходы	24.69%	9.37%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и переоценки валютных остатков	6.95%	9.79%
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	39.69%	29.33%
Изменение резерва	-16.20%	-8.82%
Прочие доходы	7.99%	9.56%
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.

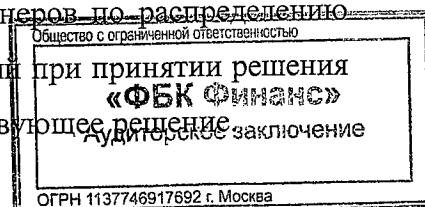
2.2.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2015 году Банк успешно подключился к операционно-клиринговому центру Национальной системы платёжных карт (НСПК), вступил в российскую платёжную систему «МИР» и успешно прошёл сертификационное тестирование эмиссионной и эквайринговой деятельности по картам МИР. Также Банк внедрил такие услуги как Visa Money Transfer (Visa Direct), Verified by Visa, MasterCard SecureCode и программу лояльности Cash-Back по картам Platinum.

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило рейтинг кредитоспособности СДМ-Банку на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – первый. По рейтингу был установлен «позитивный» прогноз, что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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

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



На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи, с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2015 года не принималось. Предварительно не планируется выплата дивидендов по итогам 2015 года.

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

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

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

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

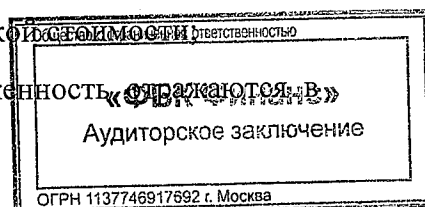
Банк принимает следующие методы оценки активов и обязательств:

- 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; в случае осуществления переоценки однородных групп объектов – по текущей (восстановительной) стоимости, за которую принимается рыночная стоимость;

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

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

- 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 по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли в установленном порядке; 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 2015 г. в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У в отношении порядка бухгалтерского учета операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств;

- в соответствии с Указанием Банка России от 04.06.2015 г. № 3659-У в части порядка бухгалтерского учета обязательных резервов кредитной организации, переведенных в Банк России при невыполнении кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов;

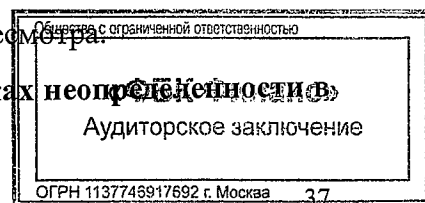
- в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2015 г. № 3685-У введены требования по ведению учета на счетах, открываемых опекунам и попечителям и счетах эскроу физических лиц (депонентов), открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

Кроме того, в Учетную политику внесены дополнения, связанные с переходом на прямые расчеты с Международной платежной системой Mastercard и расчеты через Национальную систему платежных карт.

Также, в связи с началом проведения операций по пересылке между головной организацией и филиалами наличной иностранной валюты через стороннюю специализированную службу, введен порядок бухгалтерского учета указанных операций.

Указанные изменения Учетной политики не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка и не требуют дополнительных раскрытий либо внесения корректировок в отчетность и / или её ретроспективного пересмотра.

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



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

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

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

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

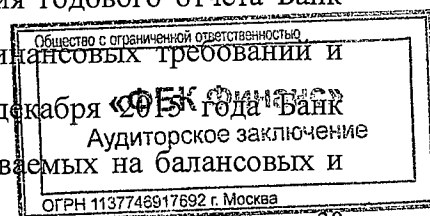
- определяются, в том числе, на основе исторических и статистических данных, существующих экономических и политических условий;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются 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 2015 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 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

При проведении инвентаризации внеоборотных запасов, полученных по отступному, были выявлены незначительные расхождения между фактическим наличием товара и данными бухгалтерского учета, которые были устранены путем отражения на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества.

Других расхождений с учетными данными не установлено.

По результатам ревизии кассы, проведенной «СДМ-Банк» (ПАО) по состоянию на 01.01.2016 г., излишки и недостатки 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 – 31.12.2015 г. и датой подписания годового отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

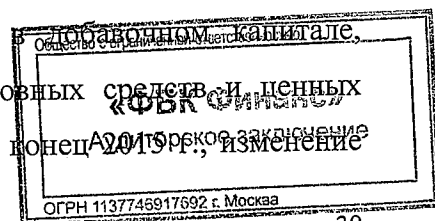
К событиям после отчетной даты Банк относит:

- 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»;
- начисления по текущему налогу на прибыль по результатам 2015 года на сумму 7 115 тыс. руб.;
- уменьшение расходов по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 71 270 тыс. руб.;

- уменьшение размера отложенного налога на прибыль в добровольном капитале, определенного в отношении изменения стоимости объектов основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их переоценке на конец 2019 г.; изменение



величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, в сумме 6 904 тыс. руб.;

- расходы вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты либо уточняющих стоимость работ (услуг, активов) по таким операциям на сумму 20 705 тыс. руб.;

- начисление страховых взносов, подлежащих уплате в адрес ГК «Агентство по страхованию вкладов» по расчету за 4 квартал 2015 г., в сумме 22 655 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 786 тыс. руб.;

- отражение положительной переоценки балансовой стоимости основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости основных средств при переоценке на сумму 3 870 тыс. руб.; увеличения амортизации по переоцененным объектам на сумму 1 720 тыс. руб.;

- отражение отрицательной переоценки балансовой стоимости основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости основных средств при переоценке на сумму 8 320 тыс. руб.; уменьшения амортизации по переоцененным объектам на сумму 4 545 тыс. руб.;

- отражение уценки балансовой стоимости основных средств в корреспонденции со счетом расходов на сумму 7 134 тыс. руб., уменьшения амортизации по переоцененным объектам на сумму 963 тыс. руб.;

- отражение дооценки балансовой стоимости основных средств после их уценки, произведенной ранее, на сумму 1 150 тыс. руб.; увеличения амортизации по переоцененным объектам на сумму 300 тыс. руб.;

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

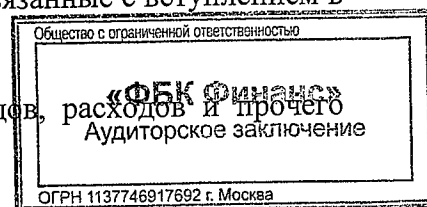
- корректировка (увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на 01.01.2016 г., с учетом информации, полученной по результатам проверки Банка России в период составления годовой отчетности, на сумму 213 875 тыс. руб.;

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

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике на 2016 г.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие с 01.01.2016 г. Положений Банка России

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



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

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

и Указаний Банка России:

- от 22.12.2014 г. № 3503-У;

- от 15.04.2015 г. № 3623-У;

- от 04.06.2015 г. № 3659-У;

- от 22.06.2015 г. № 3685-У;

- от 21.10.2015 г. № 3826-У

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

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

3.7. Неприменение правил бухгалтерского учета

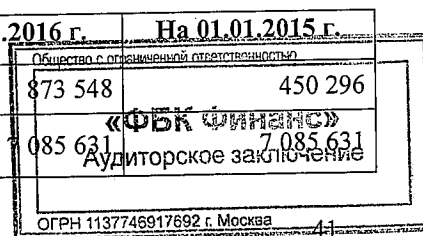
Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускалось.

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

Величина разведенной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2015 г. составила 123,28 руб. Аналогичный показатель в 2014 г. был равен 63,55 руб.

Расчет базовой прибыли на акцию

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Базовая прибыль, тыс. руб.	873 548	450 296
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	7 085 631	7 085 631



89

Базовая прибыль на акцию, руб.	123,28	63,55
--------------------------------	--------	-------

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию выросла за отчетный год на 93,98%.

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.

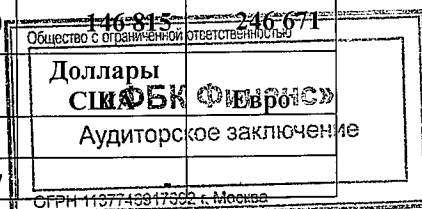
Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Наличные денежные средства	2 064 882	2 019 011
Денежные средства в Центральном Банке РФ, исключая обязательные резервы	1 945 960	1 454 153
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках, в том числе	4 312 068	5 463 056
в банках-резидентах РФ	787 120	1 159 162
в банках-нерезидентах	3 524 948	4 303 894
Итого денежные средства	8 322 910	8 936 220

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 01 января 2016 и 01 января 2015 года не включают суммы 268 982 тыс. руб. и 348 359 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 01.01.2016г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	2 465	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	89 295
Облигации иностранных компаний	-	146 815	157 376
Облигации российских компаний	102 299	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	104 764	146 815	246 671
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	264	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	886	-	-
Связь	3 164	-	-
Металлургическая промышленность	549	-	-
Итого долевые ценные бумаги	4 863	-	-
Производные финансовые инструменты	1 213	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	110 840	146 815	246 671
На 01.01.2015г.	Российские рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги:			
Облигации федерального займа	519 827	-	-



Облигации кредитных организаций	95 804	-	379 230
Облигации иностранных компаний	81 286	201 300	73 365
Облигации российских компаний	577 711	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	747 492	-
Итого долговые ценные бумаги	1 274 628	948 792	452 595
Долевые ценные бумаги:			
Горно-добывающая промышленность	204	-	-
Нефтегазовая и химическая отрасль	855	-	-
Связь	2 576	-	-
Металлургическая промышленность	474	-	-
Итого долевые ценные бумаги	4 109	-	-
Производные финансовые инструменты	8 521	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 287 258	948 792	452 595

По состоянию на 01.01.2016 г. данные ценные бумаги имели сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2018 года (2014 г.: с февраля 2015 года по октябрь 2023 года), купонный доход от 3,984% до 7,55% годовых (2014 г.: от 5,064% до 9,0% годовых).

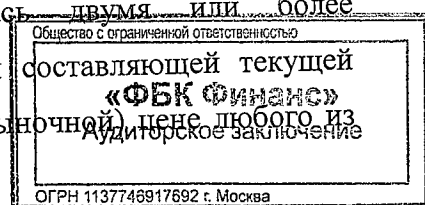
Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах, текущая справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным 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 «Порядок, состав и сроки раскрытия и предоставления информации и документов организатором торговли», а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных торгах, — как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). Данный метод оценки соответствует 1-му уровню исходных данных, применяемых для оценки справедливой стоимости.

В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли за данный день не была определена, в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная организатором торговли в ближайший из последних 90 торговых дней.

В случае отсутствия указанной цены, последняя цена используется в течение 90 дней с даты ее установки, далее используется последняя цена предложения на организованных торгах. В случае отсутствия цены предложения в течение 90 дней Банк использует для определения текущей стоимости бумаги данные с других торговых площадок.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная (рыночная) цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк вправе для определения базовой (справедливой) стоимости выбрать данные о средневзвешенной (рыночной) цене любого из



организаторов торговли независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торгов ценных бумаг.

Финансовые инструменты, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Российской Федерации, государств, оцениваются на конец рабочего дня исходя из средневзвешенной цены, публикуемой информационно-аналитической системой Блумберг (Bloomberg).

При отсутствии цен у организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается информация о котировках, раскрываемая брокерами, котировальными системами, средневзвешенная цена по данным агентства «Reuters», «Bloomberg» либо другого источника информации.

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.

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

По сделкам, заключенным на организованных торгах, в качестве активного рынка принимаются торговые площадки организатора торгов Московская биржа, если на них хотя бы раз в течение последних 90 дней до даты заключения сделки с ПФИ осуществлялись торги купли/продажи с данным производным финансовым инструментом.

Для сделок ПФИ с эмиссионными ценными бумагами, выпущенными нерезидентами, используются цены международного рынка - средневзвешенные цены, опубликованные ведущими информационными агентствами, такими как THOMPSON REUTERS и BLOOMBERG, а при невозможности получения информации от этих финансовых Аудиторское заключение
ОГРН 1137748917692 г. Москва

При выборе базовых показателей для расчёта справедливой стоимости договора, Банк определяет для себя в качестве основного рынка по операциям ПФИ с ценными бумагами нерезидентов международный рынок, который является непрерывным и более ликвидным по сравнению с локальным российским рынком.

В случае недоступности по каким-либо причинам, включая технические, юридические, политические и иные ограничения международного рынка, Банк оставляет за собой право использовать в качестве показателей котировки локального российского рынка.

Использование исходных данных 2 уровня предусматривает применение исходных данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке используются котируемые цены на аналогичные активы, 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.

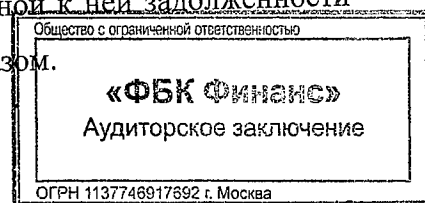
Для сделок ПФИ с эмиссионными ценными бумагами, выпущенными нерезидентами при отсутствии цен на активном рынке используют цены и котировки активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам. При этом под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, сопоставимые по виду, условиям обращения, виду дохода.

Для ПФИ – сделок покупки/продажи валюты вида Форвард, Своп за текущую справедливую стоимость принимается: текущая котировка «bid/ask», предоставляемая информационной системой Bloomberg по сопоставимой сделке. При этом указанный ПФИ признается сопоставимым, если он является ПФИ того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, его количеством (если указанный финансовый инструмент предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора.

Для целей оценки активов по справедливой стоимости, отраженных в настоящей отчетности, не применялись исходные данные, относящиеся к уровню 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
До востребования и на 1 день	60 686	76 723
До 10 дней	2 014 910	1 516 480
До 20 дней	54 783	121 521
До 30 дней	433 238	154 721
До 90 дней	2 936 431	1 877 902
До 180 дней	3 421 285	2 759 071
До 270 дней	2 713 531	2 441 030
До 1 года	1 948 392	1 986 801
Свыше 1 года	6 758 796	9 954 517
Итого ссудная задолженность	20 342 052	20 888 766

Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
г. Москва и Московская область	16 142 103	16 537 790
Воронежская область	608 962	744 434
Свердловская область	174 218	199 111
Красноярский край	52 128	167 469
Нижегородская область	159 963	145 770
Омская область	33 062	72 358
Пермский край	1 791 703	1 477 057
Ростовская область	502 075	447 351
Тверская область	235 820	211 835
г. Санкт-Петербург	642 018	885 591
Итого ссудная задолженность	20 342 052	20 888 766

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:

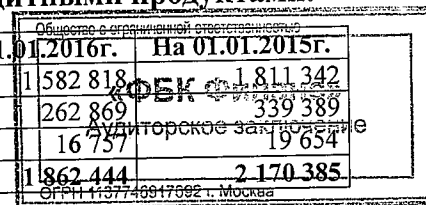
	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Ссуды, предоставленные клиентам	19 571 571	20 227 539
За вычетом резерва под обесценение	(1 244 429)	(855 253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 327 142	19 372 286

4.3.1. Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам	12 481 726	12 075 153
Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса	4 596 710	5 170 684
Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса	630 691	811 318
Итого:	17 709 127	18 057 155
За вычетом резерва под обесценение	(1 156 154)	(748 968)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 552 973	17 308 187

4.3.2. Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Ипотечное кредитование	1 582 818	1 811 342
Потребительские кредиты	262 869	339 389
Автокредитование	16 757	19 654
Итого:	1 862 444	2 170 385



За вычетом резерва под обесценение	(88 275)	(106 284)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 774 169	2 064 101

Ссудная задолженность, предоставленная клиентам, на конец четвертого квартала 2015 года уменьшилась по отношению к 01.01.2015 г. на 655 968 тыс. руб. или 3,2%. Снижение кредитного портфеля происходило во всех сегментах кредитования крупного, среднего, малого бизнеса и кредитования физических лиц. Снижение кредитного портфеля связано с ужесточением кредитной политики банка в условиях кризисных явлений в экономике.

По состоянию на 01.01.2016 года три ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 965 000 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ.

В четвертом квартале 2015 года структура кредитного портфеля существенно не изменилась. Как на конец 2014 года, так и на конец четвертого квартала 2015 года основную часть составили кредиты предприятиям - около 90,5%, а доля кредитов физическим лицам находилась на уровне 9,5%.

В структуре кредитов предприятиям порядка 70,5% занимали кредиты крупному бизнесу, около 25,9% - кредиты среднему бизнесу и порядка 3,6% - кредиты малому бизнесу.

В структуре кредитов физическим лицам 85,0% представлено ипотечными кредитами. Остальная доля на конец четвертого квартала 2015 года приходилась на потребительские и автокредиты, которые Банк представлял в основном по программам кредитования сотрудников и владельцев корпоративных клиентов банка.

Основной кредитный портфель Банка по-прежнему сосредоточен в Московском регионе и составляет порядка 76,9% от общего портфеля. Доля кредитов, выданных филиалами, на 01.01.2016 г. по отношению к 01.01.2015 г. уменьшилась на 3,2% и составила 4 517 327 тыс. руб.

По итогам четвертого квартала 2015 года валютные кредиты по-прежнему занимали незначительную долю в кредитном портфеле Банка - 12,0%.

Структура кредитного портфеля Банка хорошо диверсифицирована по отраслям. Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.:

Анализ по секторам экономики:	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Арендный бизнес	2 687 139	2 328 637
Торговля продуктами питания	2 592 229	2 785 808
Торговля товарами народного потребления	1 920 330	1 540 783
Торговля автомобилями и запчастями	1 895 278	1 995 543
Физические лица	1 862 444	2 170 385
Сфера услуг	1 608 199	2 006 431
Промышленность	1 354 312	1 440 872
Торговля товарами промышленного потребления	1 319 224	1 287 051
Торговля автомобильным топливом	1 002 076	791 039
Строительство и реконструкция, девелопмент	796 339	1 188 619
Нефтегазовая и химическая отрасли	673 427	474 700
Финансовая отрасль	532 490	844 857
Транспорт	485 486	520 039
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	380 093	573 239

ОГРН 1137746917692 г. Москва
 47

Лесная и деревообрабатывающая промышленность	207 178	114 631
Медицина и фармацевтика	148 871	104 925
Издательство и полиграфия	57 798	478 765
Прочее	48 749	51 215
Итого:	19 571 571	20 227 539
За вычетом резерва под обесценение	(1 244 429)	(855 253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 327 142	19 372 286

К приоритетным для кредитования отраслями Банк относит пищевую, легкую промышленность, сферу услуг, а также арендный бизнес, при условии, что кредиты защищены залогом действующей недвижимости и арендными платежами.

На конец четвертого квартала 2015 года наибольшую долю занимали кредиты пищевой промышленности и торговли продуктами питания – 15,2% от общего кредитного портфеля. Арендный бизнес составил 13,7%, торговля товарами народного потребления 9,8%, торговля автомобилями и запчастями – 9,7%, сфера услуг – 8,2%, промышленность – 6,9%, строительный сектор – 4,1%. 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 01.01.2016 г., на 01.01.2015 г. этот показатель составлял 1,1%. Увеличение доли просроченных кредитов связано с ухудшением экономической ситуации и как следствие, возникновением проблем у отдельных заемщиков. 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.

Условные финансовые обязательства

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

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям, выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства Банка составляли:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 422 081	«ФБК 9614427»
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства	3 57 757	Аудиторское заключение
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	7 979 838	6 334 804

Сумма условных обязательств по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2016 г. увеличилась на 807 655 тыс. руб. по отношению к 01.01.2015 г.

Сумма выданных безотзывных гарантий на конец четвертого квартала 2015 года увеличилась по отношению к 01.01.2015 г. на 437 382 тыс. руб. или 16,1%. Рост связан со все большим использованием государственными и коммерческими организациями гарантийных инструментов по обеспечению исполнения контрактов.

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. созданный резерв на потери по гарантиям составил 76 656 тыс. руб. и 51 267 тыс. руб., соответственно.

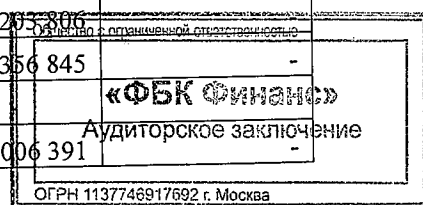
По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. созданный резерв на потери по условным обязательствам по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям составил 108 604 тыс. руб. и 86 920 тыс. руб., соответственно.

В целях развития кредитования предприятий малого и среднего бизнеса Банк активно сотрудничает с российскими и международными финансовыми институтами, предлагающими целевые программы по финансированию кредитования малого и среднего бизнеса. С 2009 года СДМ-Банк является партнером Программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, реализуемой Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». В конце 2015 года СДМ-Банк и АО «МСП Банк» заключили договор о предоставлении кредитной линии в размере 500 млн. руб. сроком на 1 год для финансирования МСП с использованием механизма факторинга. Это уже второй подобный контракт по финансированию факторинговых операций. Годом ранее сумма договора с МСП банком составляла 200 млн. рублей.

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 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Долевые ценные бумаги (Акции)		
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	5	5
SWIFT	47	47
Вложения в дочерние и зависимые организации:		
ООО «ПЛАТ-ФОРМА»	250	250
ОАО «Универсальная Лизинговая Компания»	101 956	101 956
Итого долевые ценные бумаги	102 258	102 258
Долговые ценные бумаги:		
Облигации:		
Облигации федерального займа	2 795 554	-
Облигации кредитных организаций	203 806	-
Облигации российских компаний	356 845	-
Еврооблигации:		
Еврооблигации Российской Федерации	1 006 391	-



Корпоративные эмитенты	3 058 616	-
Банки	148 374	-
Итого долговые ценные бумаги	7 569 586	-
Итого чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7 671 844	102 258

По состоянию на 01.01.2016 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 2015 г. 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

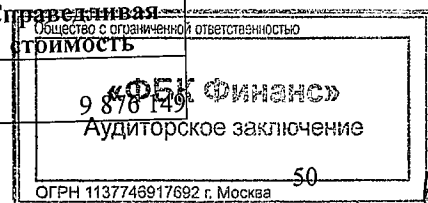
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Облигации:		
Облигации федерального займа	1 306 737	1 288 083
Облигации кредитных организаций	470 093	1 630 818
Облигации иностранных компаний	-	-
Облигации российских компаний	887 613	1 272 806
Российские муниципальные облигации	403 444	401 455
Еврооблигации:		
Еврооблигации Российской Федерации	1 544 749	211 146
Корпоративные эмитенты РФ	5 925 178	5 710 353
Банки	152 482	130 282
Иностранных государств	82 070	70 308
За вычетом резерва	(24 279)	(39 532)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	10 748 087	10 675 719

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01.01.2016 г. данные облигации имели сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2024 года (2014 г.: с февраля 2015 года по ноябрь 2024 года), купонный доход от 3,035% до 11,4% годовых (2014 г.: от 3,035% до 11,4% годовых).

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

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	10 748 087	10 722 644	10 675 719	10 675 719



Выбытие еврооблигаций в 2015 году произошло за счет их погашения в установленные сроки. 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 01.01.2016 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 2015 г. Банк не осуществлял переклассификацию инструментов, удерживаемых до погашения, из одной категории в другую.

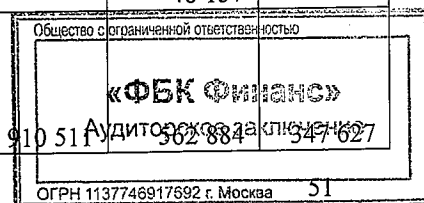
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Структура основных средств Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель и оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	337 678	9 700	36 403	412 806	32 151	828 738	518 215	310 523
Приобретено в 2015г.	35 241	-	149	70 070	6 038	111 499	-	-
Выбытие в течение 2015г.	-	-	-	18 891	465	19 357	-	-
Переоценка на 01.01.2016 г.	(10 534)	100	-	-	-	(10 434)	(3 488)	(6 946)
Резерв под обесценение	-	-	-	65	-	65	-	-
Начислено амортизации за год	-	-	-	-	-	-	48 157	-
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	362 385	9 800	36 552	464 050	37 724	910 511	566 372	344 167



Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	ПО процессингового центра «ПЛАТФОРМА»	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2015г.	1 609	1 356	2 965	2 351	614
Приобретено в 2015г.	27	-	27	-	-
Выбытие в течение 2015г.	-	-	-	-	-
Стоимость НМА на 01.01.2016 г.	1 636	1 356	2 992	2 507	485

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

Отчетные периоды	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности с учетом переоценки
Стоимость ВНОД на 01.01.2015 г.	348 566
Приобретено в 2015 г.	354 548
Переведено из состава внеоборотных активов	10 000
Выбытие в течение 2015 г.	0
Переоценка в 2015 г.	(17 565)
Резерв под обесценение	0
Стоимость ВНОД на 01.01.2016 г.	695 549

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

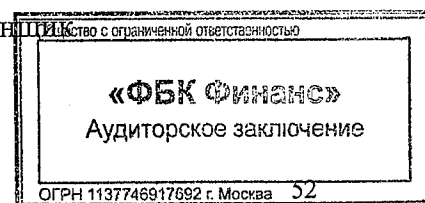
Банку принадлежит недвижимое имущество, временно обремененное арендными обязательствами.

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

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Приобретение, сооружение (строительство) ОС	2 438	4 047
Материальные запасы	13 460	9 002
Внеоборотные запасы	45 348	35 326
Итого затраты на сооружение (строительство) основных средств и запасы	61 245	48 375

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка недвижимого имущества, принадлежащего Банку, проводится ежегодно по состоянию на 01 число отчетного года. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию на 01.01.2016 г. Проведение следующей переоценки планируется не позднее 31.12.2016 г. Для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, привлекается независимый оценщик.



Информация об оценщике:

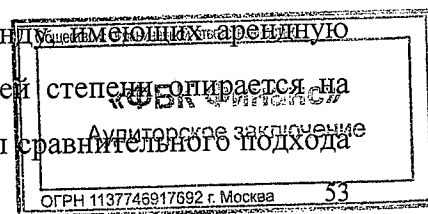
Фамилия, имя, отчество оценщика	Лопатин Алексей Юрьевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Закрытое акционерное общество «Эксел Партнерс»; ЗАО «Эксел 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 рыночной 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 помещений, 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 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Требования по получению процентов	4 634	28 787
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	117 378	65 735
Прочие	7 012	249
Итого прочие финансовые активы	129 024	94 771
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	109 314	112 315
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3 207	1 293
Прочие	23 079	21 930
Итого прочие нефинансовые активы	135 600	135 538
За вычетом резервов под обесценение	(14 317)	(42 957)
Итого активы	250 307	187 352

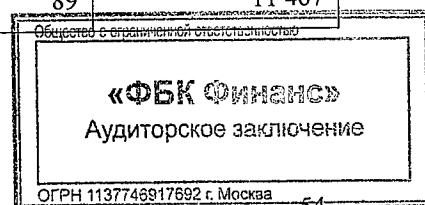
Банком осуществлена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам. Расхождений не установлено. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности представлена в следующей таблице.

Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности.

	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Остаток на б/с 603, по активным счетам, в т.ч.	161 273	130 587
Остаток на б/с 60312	96 172	61 335
Остаток на б/с 474 по активным счетам	46 089	81 854

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

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47415	354	-	-	-	354
47423	27 074	11 824	-	5 989	44 887
47427	848	-	-	-	848
60302	51 959	-	-	-	51 959
60308	1 280	-	-	-	1 280
60310	395	-	-	-	395
60312	81 216	4 991	1 383	8 582	96 172
60323	11 378	-	-	89	11 467



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

По состоянию на 01.01.2016 года Банком привлечено от ЦБ РФ два кредита на общую сумму 607 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам, составила:

	На 01.01.2016 года	
	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам	965 000	675 500
Итого	965 000	675 500

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций в балансе Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Кредиты банков, в т.ч.:	487 836	926 900
Субординированные кредиты	436 349	659 889
Корреспондентские счета других банков	51 487	25 003
Итого средства банков	487 836	951 903

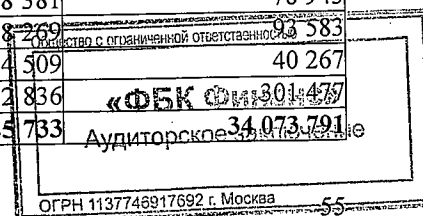
4.10. Средства клиентов

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

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Срочные депозиты	25 016 061	19 504 003
Счета до востребования	16 509 672	14 569 788
Итого средства клиентов	41 525 733	34 073 791

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

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Анализ по секторам:		
Физические лица	26 275 356	19 872 699
Торговля и услуги	9 600 166	8 808 631
Финансовая	1 254 313	1 392 742
Наука и образование	886 009	543 755
Транспорт	828 401	515 432
Строительство	744 985	1 083 505
Недвижимость	659 829	637 085
Промышленность	481 821	672 061
Нефтегазовая и химическая отрасли	200 858	33 611
Связь	98 381	78 943
Государственные и муниципальные организации	98 269	98 583
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	44 509	40 267
Прочие	352 836	301 477
Итого средства клиентов	41 525 733	34 073 791



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 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Облигации	230 435	1 291 866
Расчетные векселя	303 413	405 036
Дисконтные векселя	102 791	100 544
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	636 639	1 797 446

В 2013 г. Банком были выпущены процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения – 01 марта 2016 года, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска № 40101637В от 14 марта 2012 г. в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая облигация. Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено. Облигации были выпущены в марте 2013 года и номинированы в рублях. Номинальная ставка составила 12.40%, эффективная ставка 13.80%.

По итогам оферты, состоявшейся 4 марта 2014 года, «СДМ-Банк» (ПАО) выкупил 769 013 шт. собственных облигаций номиналом 1 000 рублей, предъявленных к оферте, что составляет порядка 51,3% от объема выпуска.

На 3 марта 2015 года в рамках очередной плановой оферты банком было выкуплено 1 288 331 шт. собственных облигаций номиналом 1000 рублей. Купон установлен в размере 14,0%.

В марте 2016 года «СДМ-Банк» (ПАО) погасил внутренний облигационный займ на сумму 230 млн. рублей в установленный срок

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01. 2016 г. эти векселя имели сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2020 года (2014 г.: с декабря 2015 года по декабрь 2016 года). Сумма процентов и дисконта, подлежащая к выплате, составила 8 348 тыс. руб.(2014 г.: 13 514 тыс. руб.)

Просроченная задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам отсутствует.

4.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по заработной плате	95 239	85

Общество с ограниченной ответственностью
«ФБК Финанс»
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1137746917692 г. Москва 56

Обязательства по уплате процентов	109 852	74 945
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	14 330	48 502
Итого прочие финансовые обязательства:	219 417	123 532
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательство по уплате налогов взносов во внебюджетные фонды	36 059	23 843
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	86 021	23 494
Прочие	41 193	38 581
Итого прочие нефинансовые обязательства:	163 273	85 918
Итого прочие обязательства	382 690	209 450

Сведения об остатках средств на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2016 г. отражены следующим образом.

Дата зачисления на счет 47416	Валюта счета	Сумма (тыс. руб.)
25.12.2015	RUB	222
26.12.2015	RUB	1 953
29.12.2015	RUB	23 205
30.12.2015	RUB	2 285
31.12.2015	RUB	209
15.12.2015	EUR	2
17.12.2015	USD	3 456
28.12.2015	USD	87
31.12.2015	USD	73
Итого остаток на счете 47416		31 492

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 01.01.2016 г. отражены в нижеприведенных таблицах.

Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности		
	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Остаток на б/с 603 по пассивным счетам, в т.ч.	217 315	67 576

«ФБК Финансы»
Аудиторское заключение

Остаток на б/с 60311,	62 663	23 423
Остаток на б/с 60322	23 358	20 154
Остаток на б/с 474 по пассивным счетам	153 521	89 494

Сведения о длительности кредиторской задолженности на 01.01.2016 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	18 293	28 437	12 766	24 342	83 838
47416	31 492	-	-	-	31 492
47422	12 177	-	135	-	12 177
47426	13	723	25 038	240	26 014
60301	36 059	-	-	-	36 059
60305	208	-	-	-	208
60311	62 663	-	-	-	62 663
60322	613	1 747	20 998	-	23 358
60348	95 027	-	-	-	95 027

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:

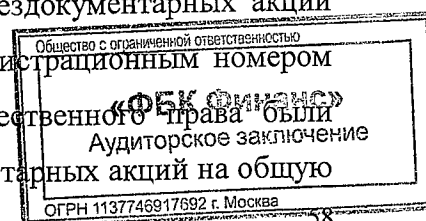
- 7 085 631 (семь миллионов восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, всего на сумму 354 281 550 рублей;
- 22 564 (Двадцать две тысячи пятьсот шестьдесят четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят)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

Величина уставного капитала в течение 2015 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.

На 01.01.2016 г. из 742 820 штук обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска, зарегистрированного 09.12.2013 г. за регистрационным номером 10101637B011D, в порядке осуществления акционерами преимущественного права были оплачены и размещены 846 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на общую



сумму 436 891,32 рублей. Остальные 741 974 штук обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска остаются зачисленными на эмиссионный счет и принадлежат Банку.

Размещение 846 штук обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска не привело к увеличению уставного капитала Банка, поскольку акции дополнительного выпуска продолжают находиться в стадии размещения. Срок размещения дополнительных акций, согласно Решению о дополнительном выпуске ценных бумаг, с учётом внесённых в него изменений, зарегистрированных в установленном порядке Банком России составляет 730 календарных дней. Окончание срока размещения дополнительных акций приходится на 29 января 2016 года.

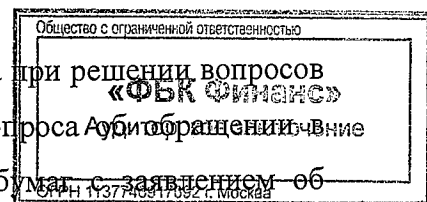
В соответствии с уставом Банка акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

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

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

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



освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

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

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

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

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

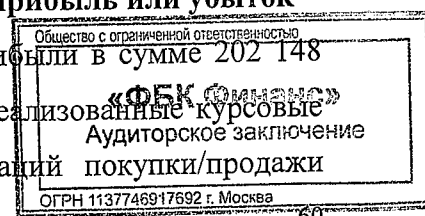
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах, за исключением отдельных несущественных сумм, выявленных по результатам оценки недвижимости.

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 202 148 тыс. руб., расходы от переоценки счетов в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) составляют 14 068 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи



иностранной валюты (реализованные курсовые разницы) составляют 188 080 тыс. рублей. По результатам исключения из состава счетов в иностранной валюте сумм финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованные курсовые разницы составят (-52 584) тыс. рублей.

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

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Налог на имущество	11 825	11 875
Земельный налог	606	639
Транспортный налог	240	256
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	3	7
Платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ	86	88
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами		290
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	12 760	13 155
Налог на прибыль (20%)	0	1 892
Налог с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	51 604	27 423
Итого налог на прибыль	51 604	29 315
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	155 574	10 949
Итого начисленные (уплаченные) налоги	219 938	53 419

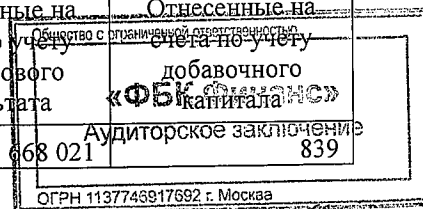
В течение 2014 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

В 2014 году Банком России был введен порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

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

Информация об основных компонентах отложенных налоговых активов и обязательств на 01.01.2016 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	668 021	839



2.	Основные средства	(12 374)	34 597
3.	Проценты по ссудам III-V категории качества	(9 984)	-
4.	Резерв на возможные потери	(68 601)	-
	Итого отложенные налоговые обязательства	577 062	35 436

1.	Корректировка за счет перенесенных на будущее налоговых убытков	(410 539)	-
	Итого отложенные налоговые активы	(410 539)	-

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

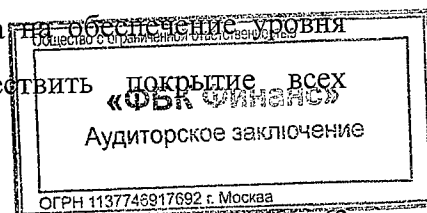
№ п/п	Виды выплат	На 01.01.2016г.	Доля	На 01.01.2015г.	Доля
1.	Оплата труда	413 686	55.85%	403 325	56.67%
2.	Премии	247 188	33.37%	236 382	33.21%
3.	Компенсация за неиспользованный отпуск	3 514	0.47%	4 858	0.68%
4.	Ежегодный оплачиваемый отпуск	54 407	7.35%	52 052	7.31%
5.	Материальная помощь	637	0.09%	839	0.12%
6.	Больничные листы	729	0.10%	709	0.10%
8.	Сдельная оплата труда	5 708	0.77%	6 027	0.85%
9.	Договора подряда	14 827	2.00%	7 525	1.06%
	Итого	740 696	100.00%	711 717	100.00%

В течение отчетного периода в деятельности банка отсутствовали случаи, требующие отдельного раскрытия статей доходов и расходов в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

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



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 01.01.2016 г. представлена следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	5 195 363	100
Основной капитал	4 090 200	78.73%
Дополнительный капитал	1 105 163	21.27%

ОГРН 1137745917692 г. Москва 63

Аудиторское заключение

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 – 29 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 – 3 486 918 тыс. руб.

Сумма показателей, уменьшающих сумму основного капитала составила 102 690 тыс.руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный привилегированными акциями и за счет капитализации – 1 170 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 135 583 тыс. руб.;
- субординированный кредит по остаточной стоимости – 143 602 тыс. руб. В расчет капитала вошли три субординированных кредита, учитываемых по амортизированной стоимости со сроками погашения 01.03.2017 г. и 31.12.2018 г.;
- нераспределенная прибыль текущего года с учетом порядка расчета капитала, в соответствии с Положением Банка России 28 декабря 2012 г. № 395-П – 824 808 тыс. руб.

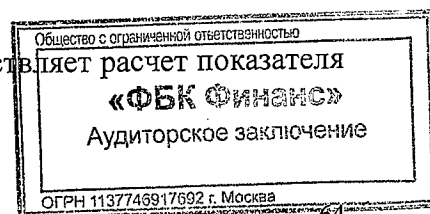
Решение о выплате дивидендов по итогам 2014 г. общим собранием акционеров не принималось, соответственно, дивиденды по итогам 2014 г. не начислялись и не выплачивались. На дату подготовки настоящей отчетности нормативный срок для проведения годового общего собрания акционеров не наступил, в связи с чем решение о выплате дивидендов по итогам 2015 года не принималось.

6.3. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 1 января 2016 года составило 10% (2014 г.: - 10%).

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков». На 01.01.2016 г. значение норматива достаточности капитала Банка Н1 составило 11,54%. (на 01.01.2015г. – 12,28%).

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 01.01.2016 г. основной капитал составил 4 090 200 тыс. руб.

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составляют 102 690 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском составила 5 0273 116 тыс. руб.

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

Показатель финансового рычага на отчетную дату составил – 8,1 %.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

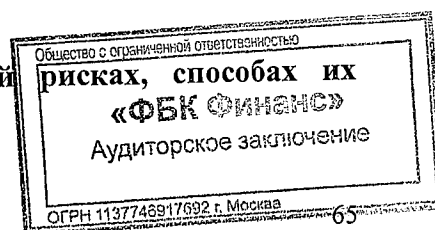
Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних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

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

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	4 010 842	3 473 164
Корреспондентские счета в других банках	4 312 068	5 463 056
За исключением активов, по которым существует риск потерь	(78 804)	(437 313)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 244 106	8 498 907

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

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



8.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

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

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

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

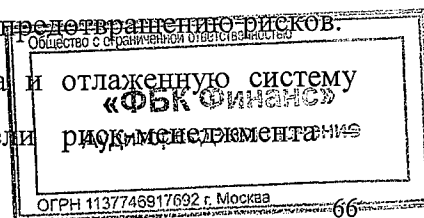
8.2. Риски и система управления рисками

8.2.1. Система управления рисками

Первоочередная цель системы управления рисками «СДМ-Банк» (ПАО) - сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации банковских рисков, достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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

«СДМ-Банк» (ПАО) имеет четкие цели риск-менеджмента и отлаженную систему управления рисками. На стратегическом уровне основные цели риск-менеджмента



выявление и оценка существенных рисков, контроль рисков, создание системы отчетности, минимизация рисков и оптимизация процессов управления рисками.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях организации.

Высший уровень управления:

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

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

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

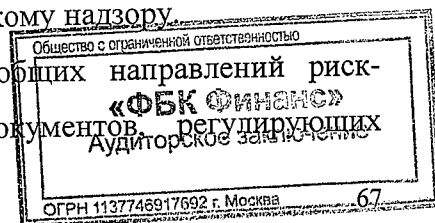
А также специальные комитеты, образованные при Совете директоров Банка, ответственность и компетенция которых закреплена в положениях о соответствующих комитетах:

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

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

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

Роль Совета директоров заключается в утверждении общих направлений риск-менеджмента, а именно, основополагающих внутренних документов, регулирующих



организацию управления рисками, и предельно допустимых уровней риска. Совет директоров анализирует информацию о соблюдении установленных требований и нормативов, рассматривает отчеты о выявленных нарушениях, делает выводы об эффективности системы управления рисками.

Председатель Совета директоров осуществляет руководство разработкой системы управления рисками, возглавляет Комитет по управлению рисками при Совете директоров и Финансовый комитет, принимает участие в заседаниях ключевых комитетов Банка, согласовывает основные принципы и технологии, связанные с управлением рисками. Председатель Совета Директоров обладает правом вето на решения всех комитетов при Правлении банка.

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.

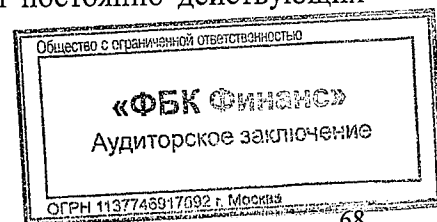
Председатель Правления Банка возглавляет Кредитный, Инвестиционный, Кадровый и Клиентский комитеты. Член Правления - Первый Заместитель Председателя Правления возглавляет Комитет по проблемным активам и Комитет по технологии и автоматизации. Член Совета Директоров возглавляет Проектный комитет Банка. 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 руководителей подразделений;



- ОС Результаты проверки СВА;
- ОС Экономическая безопасность;
- ОС ТСО, банкоматы, POS-терминалы;
- ОС Клиентская база;
- ПДК по вопросам безопасности;
- ПДК Информационная безопасность;
- ПДК по МТО (материально-техническое обеспечение).

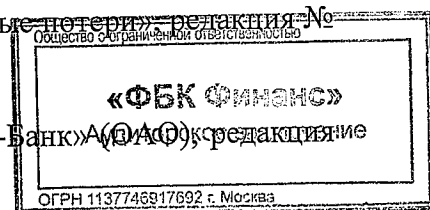
Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по видам рисков, а также карт рисков по основным направлениям деятельности Банка.

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 КБ «СДМ-Банк» (ОАО)», редакция № 15, утверждена на Совете Директоров 09.09.2014 г.;
- Положение КБ «СДМ-Банк» (ОАО) «О порядке управления ликвидностью», редакция № 11, утверждена на Совете Директоров 19.12.2013 г. (с изменениями и дополнениями);
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Физические лица), редакция 5.0., утверждена на Совете Директоров 02.04.2015 г.;
- Кредитная политика «СДМ-Банк» (ПАО) (Юридические лица и предприниматели), редакция 10.0, утверждена на Совете Директоров 02.04.2015 г.;
- Положение «СДМ-Банк» (ПАО) «О создании резервов на возможные потери», редакция № 26, утверждена на Совете Директоров 21.08.2015 г.;
- Положение о порядке управления рыночным риском в КБ «СДМ-Банк» (ОАО), редакция № 2, утверждена на Совете Директоров 18.06.2013 г.;



- Положение об управлении операционными рисками «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 10, утверждена на Совете Директоров 11.09.2015 г.;
- Положение об управлении правовым риском в КБ «СДМ-Банк» (ОАО), редакция № 4, утверждена на Совете Директоров 18.06.2013 г.;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в КБ «СДМ-Банк» (ОАО), редакция № 5, утверждена на Совете Директоров 18.06.2013 г.;
- «Инвестиционная политика «СДМ-Банк» (ПАО), редакция № 10.0, утверждена на Совете Директоров 06.08.2015 г.;
- «Социально-экологическая политика КБ «СДМ-Банк» (ОАО)», редакция № 1.0, утверждена на Совете Директоров 20.09.2010 г.

8.2.2. Риск ликвидности

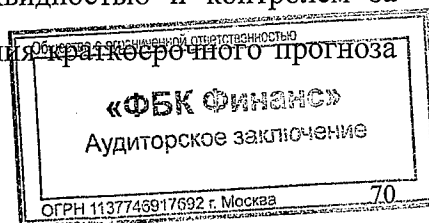
Банк уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Традиционно все показатели ликвидности значительно выше установленных нормативных значений. Ежедневно на уровне руководства контролируются все основные нормативы деятельности. Нарушение установленных значений не допускается.

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

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

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

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



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

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

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

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

Значение нормативов

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

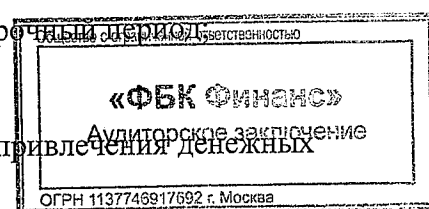
Помимо указанных нормативов ликвидности, Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют. Контроль соблюдения предельных значений дефицита/профицита ликвидности возложен на Директора по рискам.

Контроль риска ликвидности также осуществляется следующими органами управления:

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

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

- Более 90% портфеля ценных бумаг Банка входят 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, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

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

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

8.2.3. Кредитный риск

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

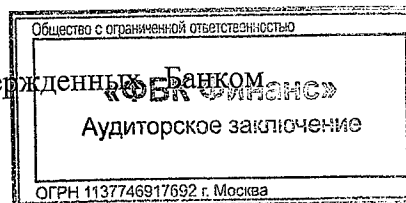
Управление кредитным риском Банка основывается на системном, комплексном подходе, учитывающем следующие составляющие:

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

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

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

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



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

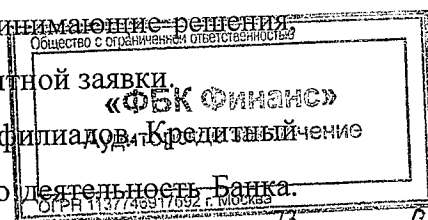
По управлению портфельными рисками Банк проводит ряд мероприятий, таких как:

- установление 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, за исключением ряда программ кредитования по банковским картам, решение о которых принимает Клиентский комитет. 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.



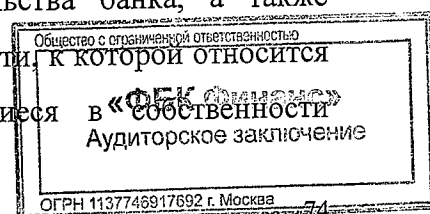
Кредитные комитеты филиалов принимают предварительное решение по всем своим кредитным заявкам с последующим вынесением этих заявок на окончательное утверждение Кредитным комитетом ГО. Для принятия решений по работе с проблемными, потенциально проблемными кредитами, независимо от суммы кредита, в банке 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 17% от капитала Банка (кроме кредитования дочерних компаний Банка), с 2016 года данный лимит снижен до 15% от капитала Банка;
- Общее Собрание Акционеров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки свыше 2% от балансовой стоимости активов Банка.

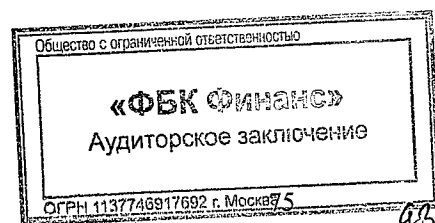
На 01 января 2016 года кредитный портфель характеризуется высокой обеспеченностью кредитов - объем предоставленного обеспечения в виде имущества более, чем в 2 раза превышает сумму задолженности, доля необеспеченных ссуд составляет порядка 10% от общего объема кредитного портфеля.

За базовую стоимость залога принимается его ликвидная стоимость, реализуемая в течение 180 календарных дней. Оценка рыночной стоимости недвижимости производится специализированными оценочными компаниями. Банк привлекает к оценке известные публичные компании, положительно зарекомендовавшие себя на рынке. Допускается проведение оценки специалистом Отдела капитального строительства банка, а также привлеченных специалистов, работающих в тех же сферах деятельности, к которой относится залоговое имущество. В залог принимаются активы, находящиеся



залогодателя и полностью оплаченные. Периодичность проверки наличия и состояния залогов устанавливается по каждому конкретному заемщику решением Кредитного Комитета банка.

В течение всего срока действия кредита осуществляется постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии определять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков. Залоги страхуются от основных рисков в аккредитованных страховых компаниях. Независимый мониторинг кредитов производится Службой внутреннего аудита Банка (прежде всего крупных кредитов более 5% от капитала Банка).



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.

№ п/п		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		в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв возможные потери		на фактиче ский
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Свыше 180 дней	расчетны й	фактическ ий	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	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			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	18 692 344	337 927	67 796	1 738	9 033	259 360	1 545 453	1 208 157	19 477 857	372 247	89 348	10 441	79 477	192 981	1 060 700	792 492					
2	учтенные векселя	2 504	-	-	-	-	-	25	25	6 978	-	-	-	-	-	70	70					
3	факторинг	880 035	-	-	-	-	-	27 564	27 564	713 469	-	-	-	-	-	22 832	22 832					
4	требования по приобретенны м по сделке правам (требования) (уступка требования)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение м) активов с одновременны	14 897	-	-	-	-	-	11 982	11 982	52 667	-	-	-	-	-	46 811	46 811					

Общество с ограниченной ответственностью «ЮДИ»
ОГРН 1177723017602
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»
М.п. «ЮДИ»<

Одновременно с предоставлением контрагенту (платежеспособности) предоставляется «Фонанс» (ПАО) с ограниченной ответственностью

ИНН 11277/А5017802 г. Москва

94

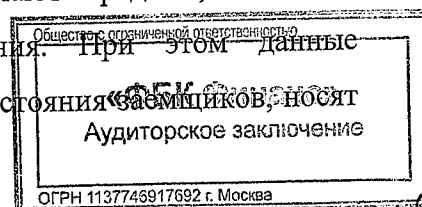
Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П в «СДМ-Банк» (ПАО) на 01.01.2016 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.:	19 589 780	65 729	20 250 971	21 623
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	297	-	297	-
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.2.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.3	Объем просроченной задолженности	337 927	4 324	372 247	10 458
1.4	Объем реструктурированной задолженности	3 526 803	-	2 353 075	-
2	Классификация задолженности (п.1) по категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	9 839	-	1 721	-
2.2	II	17 887 725	13 087	18 644 310	9 692
2.3	III	880 067	33	965 308	1
2.4	IV	548 211	-	403 551	3 157
2.5	V	263 938	4 205	236 081	7 620
3	Обеспечение всего, в т.ч.:	337 296	-	268 208	-
3.1	I категории качества	10 884	-	4 323	-
3.2	II категории качества	326 412	-	263 885	-
4	Расчетный резерв на возможные потери	1 585 024	X	1 130 413	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 247 728	X	862 205	X
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 247 728	10 156	862 205	9 866
6.1	II	460 972	544	474 702	373
6.2	III	156 561	23	72 515	16
6.3	IV	366 504	12	117 396	1 704
6.4	V	263 691	4 358	197 592	7 773

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 18 % против 11 % по состоянию на 01.01.2015 г.

Среди кредитов, отнесенных банком к разряду реструктурированных, по которым обслуживание долга признано «хорошим», основную массу занимают кредиты, имеющие пролонгацию срока действия или изменение графика погашения. При этом данные реструктуризации кредитов не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков, носят



объективный характер, связаны в основном с изменившимися условиями работы с контрагентами. 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.

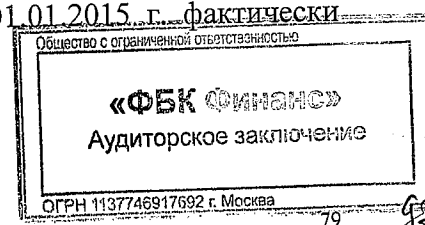
Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в «СДМ-Банк» (ПАО) на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. представлены следующим образом:

Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери.

Наименование показателя	01.01.2016 г.			01.01.2015 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:	7 416 265	180 254	2,43	6 111 122	131 113	2,15	1 305 143	49 141
неиспользованные кредитные линии	4 257 757	103 599	2,43	3 387 195	79 844	2,36	870 562	23 755
выданные гарантии поручительства	3 157 757	76 655	2,43	2 720 377	51 269	1,88	437 380	25 386
аккредитивы	751	-	-	3 550	-	-	(2 799)	-
прочие инструменты	548 313	12 963	2,36	400 992	8 009	2,00	147 321	4 954
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего	164 324	5 002	3,04	227 232	7 087	3,11	(62 908)	(2 076)

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
		актива	обязательства		
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	1 213	1 254	28 212	28 184
1.1	иностранная валюта	-	1 254	13 588	14 624
1.2	драгоценные металлы	-	-	-	-
1.3	ценные бумаги	-	-	-	-
1.4	Производные финансовые инструменты	1 213	-	14 624	13 560
1.5	другие	-	-	-	-

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 7 416 265 тыс. руб. В их структуру входят следующие составляющие: 4 257 757 тыс. руб. – неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт»; 3 157 757 тыс. руб. - предоставленные банковские гарантии. По состоянию на 01.01.2016 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 180 254 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2015 г. фактически сформированный размер резерва возрос на 49 141 тыс. руб.



Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 164 324 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2015 г. он снизился на 62 908 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери составляет 5 002 тыс. руб., что на 2 076 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 01.01.2016 г. «СДМ-Банк» (ПАО) является стороной 40-ка судебных процессов. Исковые требования, в основном, касаются взыскания банком ссудной задолженности (в том числе пени) на общую сумму 280 794 тыс. рублей. Резерв по указанной задолженности сформирован в полном объеме и в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П.

8.2.4. Рыночные риски

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

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

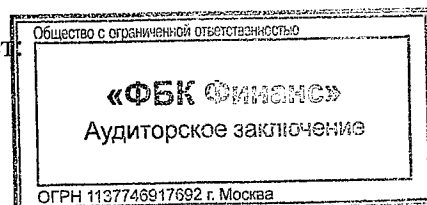
В настоящее время лимиты на приобретение акций в Банке закрыты. Портфель акций состоит из бумаг, приобретенных до 2008 года. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Руководство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

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

На 01.01.2016г.			На 01.01.2015 г.		
Справедливая стоимость портфеля акций	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость портфеля акций	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости 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%
4 862	972	(972)	4 108	822	(822)

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 01.01.2016 г.			На 01.01.2015 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%
8 067 836	1 613 567	(1 613 567)	2 676 015	535 203	(535 203)

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

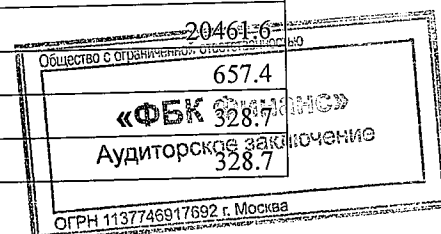
Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в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

Основными инструментами минимизации валютного риска Банка являются:

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

Структура рыночного риска Банка представлена следующим образом:

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	7 013 438.0	683 774.0
Процентный риск:	560 297.0	42644.2
Общий	138.967.0	22182.6
Специальный	421.330.0	20461.6
Фондовый риск:	778.0	657.4
общий	389.0	328.7
специальный	389.0	328.7



Валютный риск	0.0	142504.3
---------------	-----	----------

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 2016 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 8 072 698 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 2 680 123 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 01.01.2016г. данная величина составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2015г. - 142 504 тыс. руб.).

8.2.4. Операционный риск

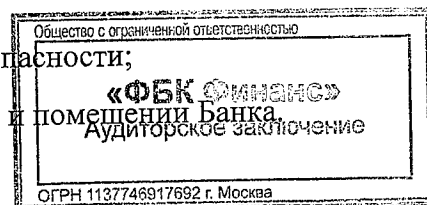
Управление операционным риском включает следующие элементы: выявление, мониторинг и оценка, контроль и минимизация операционного риска.

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 помещений Банка.

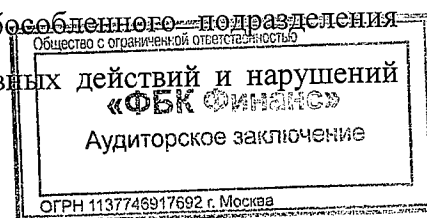


Основными принципами управления операционными рисками, возникающими по причине нарушений требований законодательства, подзаконных актов и требований ЦБ РФ, являются:

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

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



- контроль над соблюдением внутренних процедур/процессов всеми подразделениями и сотрудниками Банка является приоритетной задачей СВК.

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

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

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

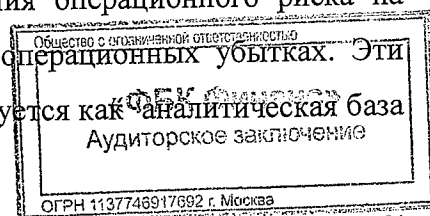
При сбоях в электроснабжении используется резервный генератор во всех подразделениях Банка.

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

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



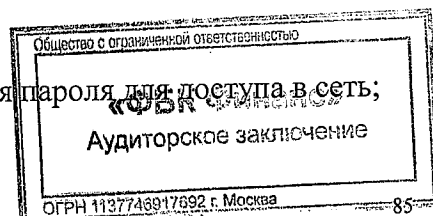
возникших сбоев в работе, понесенных в связи с этим операционных убытках, сведений о видах и размерах убытков. Ответственность за ведение Реестра возложена на исполнительного директора. Ежедневно данный Реестр представляется на утреннее Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролем за рисками. Анализ уровня рисков проводится по ключевым индикаторам, таким как:

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

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

В целях минимизации операционных рисков в 2015 году были осуществлены также следующие мероприятия:

- в декабре 2014 года внедрено видеонаблюдение в броневидах, в 2015 году велось усовершенствование данной технологии;
- модернизирована система видеонаблюдения отделений (внедрена система «Трассир»);
- модернизирована система охранно-пожарной сигнализации (внедрена система «Болид»);
- внедрена система мониторинга ИБ - инцидентов на базе IBM Qradar, идёт её развитие и совершенствование;
- внедрён регулярный анализ внутренних и внешних сетевых банковских устройств на наличие уязвимостей с использованием решения Qualys Guard;
- внедрена новая технология первичной выдачи и восстановления пароля для доступа в сеть;



- проведена оценка рисков имеющихся прав доступа в Диасофт, минимизированы права доступа по высокорисковым операциям;
- внедрена новая технология выявления платежей банкротов и в пользу банкротов в системе Диасофт;
- подтверждено соответствие PCI DSS (получили сертификат);
- проведён аудит по 382-П (итоговый показатель $R_{лс} = 0.8$), аудитор – компания ФБК;
- проведён аудит по СТО БР ИББС ($R=0.80$, третий уровень соответствия), аудитор – компания ФБК;
- внедрён дополнительный резервный канал связи (радиоканал). Проведено тестирование работы сервисов банка на радиоканале;
- модернизирована система защиты от DDoS-атак (замена старой системы Internet Umbrella на систему нового поколения АРБР);
- внедрён шлюз инкассации;
- проведёно очное обучение всех сотрудников Банка по информационной безопасности и последующая проверка знаний;
- завершается проект по повышению отказоустойчивости процессинга;

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.

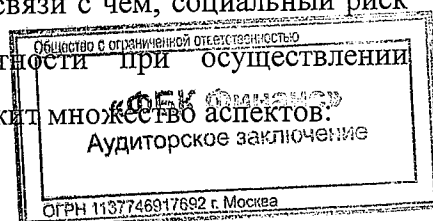
Максимально-допустимый уровень операционного риска «СДМ-Банк» (ПАО)

Показатели деятельности		01.01.2016 г.
1	Капитал	5 195 363
2	Активы банка с учетом риска (для расчета H1)	45 022 418
3	H1	11,54%
4	Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка	244 209

8.2.5. Социальный и экологический риски

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

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



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

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

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

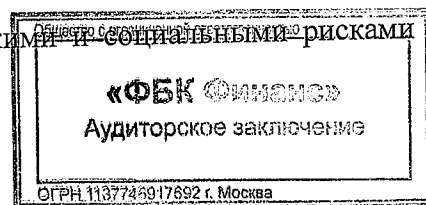
При заключении кредитных и иных соглашений с клиентами Банк производит проверку на соблюдение клиентом требований законов РФ о труде, социальном обеспечении, охране здоровья, технике безопасности на производстве и международных требований.

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

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

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

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



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

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

8.2.5. Правовой риск.

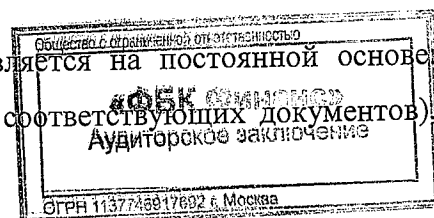
Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков,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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка передают сведения (копии соответствующих документов),



свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Юридическое управление Банка для рассмотрения на Оперативном совещании по правовым вопросам (далее – ОС по правовым вопросам) и директору по рискам.

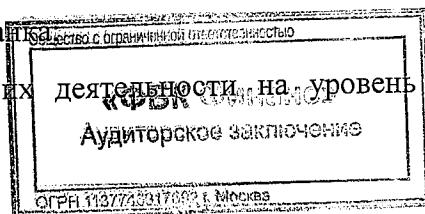
Информация обо всех операционных убытках, понесенных в рамках параметров (индикаторов) правового риска, предоставляется Исполнительным директором Банка на ежедневной основе в составе отчета о сбоех в работе Банка на ОС по управлению ликвидностью и контролю за рисками и Директору по рискам.

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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



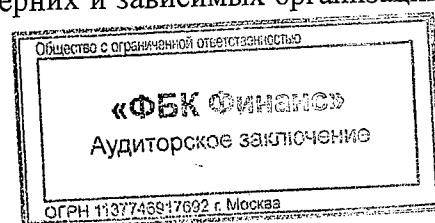
8.2.6. Риск потери деловой репутации.

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 повышенный репутационный риск для Банка. Анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с внутренними технологиями Банка.

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

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

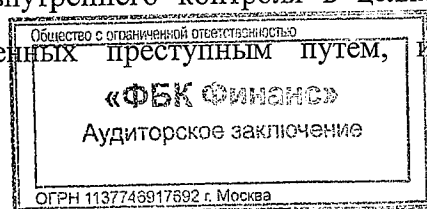
Информация обо всех операционных убытках, понесенных в рамках параметров (индикаторов) репутационного риска, предоставляется Исполнительным директором Банка на ежедневной основе в составе отчета о сбоях в работе Банка на ОС по управлению ликвидностью и контролем за рисками и Директору по рискам.

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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



- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

8.2.7. 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):

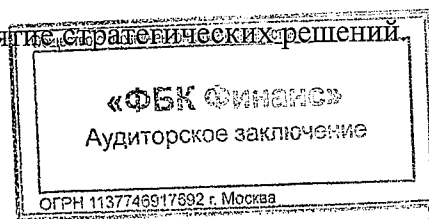
- отклонение от запланированной динамики развития основных направлений деятельности Банка;
- отклонение от запланированного уровня рентабельности активов и капитала.

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.

8.2.6. Географическая концентрация



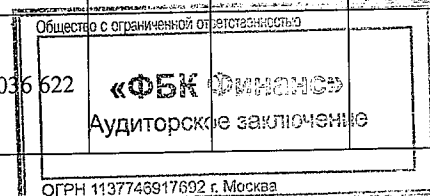
При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура страновой концентрации активов и обязательств «СДМ-Банк» (ПАО) в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

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	2 064 882	-	-	-	2 019 011	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 214 492	-	-	-	1 802 512	-	-	-
2.1.	Обязательные резервы	268 982	-	-	-	348 359	-	-	-
3	Средства кредитных организаций	784 882	3 130	3 524 056	-	1 159 326	16 268	4 287 462	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504 326	-	-	-	1 953 465	81 286	653 894	-
5	Чистая ссудная задолженность	20 335 468	149	3 397	3 038	20 850 898	260	7 213	30 395
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 464 853	-	3 206 991	-	102 206	-	52	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102 206	-	-	-	102 206	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 710 947	-	6 037 140	-	4 787 960	-	5 887 759	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	48 753	-	-	-	48 753	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	410 539	-	-	-	347 732	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 104 906	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	247 957	-	2 350	-	184 371	2 981	-	-
12	Всего активов	36 892 455	3 279	12 773 934	3 038	33 964 312	97 814	10 839 361	30 395



II. ПАССИВЫ									
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	607 000	-	-	-	2 992 996	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	51 487	-	436 349	-	292 011	-	659 892	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 052 067	53 974	1 355 020	64 672	32 466 449	87 963	1 435 770	83 609
15.1.	Вклады физических лиц	25 773 216	53 974	385 177	62 989	19 389 570	87 963	312 177	82 989
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 254	-	-	-	28 471	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	636 639	-	-	-	1 797 446	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 115	-	-	-	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	612 497	-	-	-	393 563	-	-	-
20	Прочие обязательства	382 690	-	-	-	209 450	-	-	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	198 219	-	-	-	146 200	-	-	-
22	Всего обязательств	42 548 968	53 974	1 791 369	64 672	39 366 630	87 963	1 055 623	83 604
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
23	Средства акционеров (участников)	271 888	0	53 312	30 210	271 888	0	53 312	30 210
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Эмиссионный доход	298 758	-	-	-	298 758	-	-	-
26	Резервный фонд	53 312	-	-	-	53 312	-	-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 453	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка основных средств	142 324	-	-	-	143 664	-	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 486 918	-	-	-	3 036 622	-	-	-



30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	873 548	-	-	-	450 296	-	-	-
31	Всего источников собственных средств	5 130 201	-	53 312	30 210	4 254 540	-	53 312	30 210
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 087 840	-	-	-	4 386 176	-	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 157 757	-	-	-	2 720 377	-	-	-

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

8.2.8. Система контроля управления банковскими рисками

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

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

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

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

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

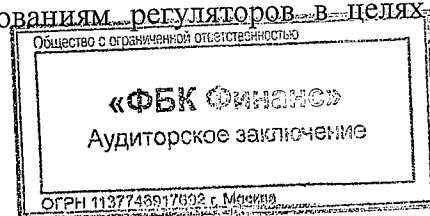
Совет директоров, Комитет по управлению рисками при Совете директоров	<ul style="list-style-type: none"> ♦ выработка общей стратегии и тактики управления рисками в Группе; ♦ определение допустимого для Группы уровня рисков в целом по группе и отдельно по направлениям деятельности; ♦ общий контроль функционирования системы управления рисками
Председатель Совета Директоров	<ul style="list-style-type: none"> ♦ предварительное одобрение всех направлений риск-менеджмента; ♦ предварительное одобрение основных принципов всех политик (тарифная, учетная, резервная, процентная, юрисдикционная 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.

8.2.13. Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля.

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

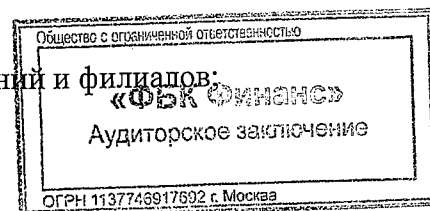


Служба внутреннего аудита.

В 2015 году Служба внутреннего аудита усовершенствовала систему контроля над деятельностью Банка, расширив перечень плановых проверок и контролируемых направлений деятельности. В целях повышения качества обслуживания клиентов в 2015 году привлекались «тайные покупатели», которые посетили отделения и филиалы Банка. По результатам работы «тайных покупателей» и выявленных недостатков было проведено обучение операционных и кассовых работников по теме «Стандарты обслуживания клиентов» с последующей аттестацией. Служба внутреннего аудита усовершенствовала и стандартизировала программы и методики проведения проверок, в результате чего значительно выросла эффективность проверок.

В 2015 году Служба внутреннего аудита проводила проверки по следующим направлениям:

- Порядок работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Кредитование;
- Работа с ИБС;
- Проверка перехода на резервный радиоканал;
- Контроль стандартов качества обслуживания клиентов;
- Эквайринг;
- Проверка индивидуальных тарифов по зарплатным проектам;
- Проверка порядка открытия и закрытия счетов клиентов;
- Собственные векселя и сберегательные сертификаты;
- Проверка обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств;
- Проверка соблюдения требований пожарной безопасности;
- Проверка учета и возмещения затрат по корпоративной сотовой связи;
- Проверка работы по поиску персонала Банка;
- Проверка деятельности Управления по организации работы филиалов, отделений и операционных касс;
- Проверка деятельности Управления кассовых операций;
- Проверка деятельности Департамента информационных технологий;
- Проверка деятельности Департамента розничного бизнеса и Управления по развитию сети терминалов самообслуживания;
- Проверка деятельности Управления поддержки клиентов;
- Проверка возмещений по операционным кассам;
- Выездные комплексные проверки операционных касс, отделений и филиалов;
- Сплошная проверка кредитных портфелей филиалов Банка

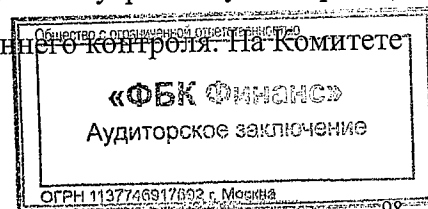


- Эффективность применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Порядок управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях;
- Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств;
- Достоверность управленческой отчетности;
- Соблюдение процедур безналичных и наличных операций клиентов;
- Функции и полномочия подразделений Банка.

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 сведений;
- 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 ИТ-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 им внутреннего контроля. На Комитете по аудиту и внутреннему контролю обсуждаются следующие темы:



- 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.

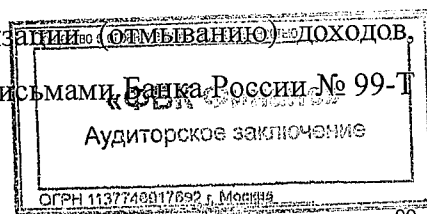
Комитет по аудиту и внутреннему контролю ежеквартально заслушивает отчет Руководителя Службы внутреннего аудита о проделанной работе, о выявленных нарушениях и существующих рисках, а так же о предложениях по устранению нарушений и минимизации рисков. На каждом совещании оформляется протокол, где фиксируются решения по проведению мероприятий, направленных на устранение выявленных замечаний и минимизацию рисков, и 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 минимизацией рисков осуществляется комитетами Банка и Службой внутреннего аудита в текущем режиме и при повторных проверках.

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

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

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением ЦБ РФ № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и другими нормативными актами за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. в целом по Банку, включая филиалы, было направлено в Росфинмониторинг 21 861 сообщение по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по необычным сделкам.

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



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

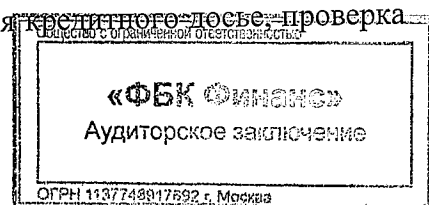
На постоянной основе Банк осуществлял проверку местонахождения клиентов в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» и рекомендациями письма ЦБ РФ № 90-Т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

В течение 2015 года проводилась ревизия и совершенствование программного обеспечения, позволяющего выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, велась дополнительная разработка и усовершенствование используемых отчетов в целях достижения максимально высоких результатов деятельности Службы финансового контроля Банка.

Служба внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля осуществляла следующие задачи, изложенные в Плане деятельности на 2015 год:

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



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

План деятельности исполнен полностью. В течение 2015 года Служба внутреннего контроля провела инвентаризацию действующей нормативной базы Банка с целью ее актуализации и исключения, недействующих и утративших силу документов.

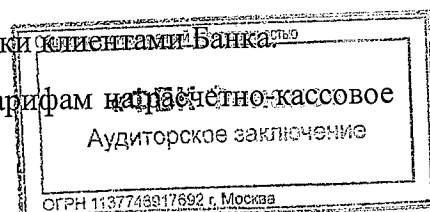
В рамках проверки Кредитного департамента были проведены бэк-тестинги проблемных заемщиков Банка с целью выявления ошибок, возникших при финансовом анализе заемщиков.

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

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

В течение 2015 года Службой внутреннего контроля были проведены следующие внеплановые проверки:

- Проверка соблюдения требований Порядка работы хранилищ ИБС (в том числе в выносных подразделениях Банка); анализ актуальности и достаточности процедур, прописанных во внутренних документах.
- Проверка целесообразности заключения договоров подряда; полноты и правильности оформления актов выполненных работ по договорам подряда. Обоснование роста оплат по договорам подряда.
- Проверка правильности возмещения сумм по просроченным чекам оплаты услуг в терминале самообслуживания «ПЛАТ-ФОРМА».
- Контроль выдачи наличных через банкоматы и POS-терминалы по пластиковым картам, эмитированными другими банками.
- Проверка выдачи корпоративных sim-карт.
- Процедуры защиты от ошибочной продажи ценных бумаг из инвестиционного портфеля Банка.
- Проверка полноты компенсации затрат на регистрацию ипотеки клиентами Банка.
- Проверка полноты взимания «ручных» комиссий согласно тарифам на расчетно-кассовое обслуживание.



- Нормативные документы, регламентирующие работу с законодательной базой. Проверка соблюдения порядка проведения мониторинга изменений законодательства и внесения изменений во внутренние документа Банка. Контроль за полнотой мониторинга на уровне Юридического управления.
- Проверка документов, регламентирующих систему оплаты труда.

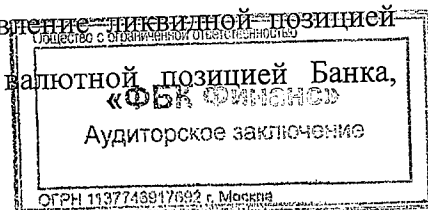
Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность под руководством Председателя правления и наблюдением Комитета по аудиту и внутреннему контролю при Совете директоров. Заседания Комитета проводятся ежеквартально. В протоколе заседания Комитета фиксируются результаты выполненных проверок, выявленные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

9. Информация по сегментам деятельности.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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



обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования;

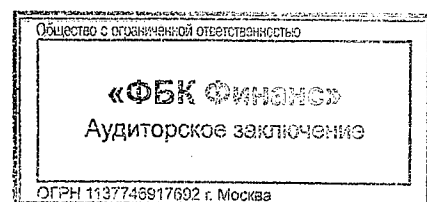
Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

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

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные и Казначейские банковские операции
Процентные доходы	28 418	2 714 898	1 167 169
Процентные расходы	(1 366 490)	(243 147)	(311 775)
(Формирование)/восстановление резервов по кредитам	(55 310)	(432 867)	15 365
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	87 874
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	30 142
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(21 918)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	105 829	13 290	68 961
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	14 068
Доходы по услугам и комиссии полученные	166 342	760 227	1 139
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(23 571)	(248 577)	(23 413)
Прочие доходы	209 741	15 931	6 139
Формирование резервов по прочим операциям	-	(11 913)	-
Итого операционные доходы	(935 041)	2 567 842	1 033 751
Операционные расходы	(1 129 368)	(601 385)	(84 856)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(884 653)	843 114	948 895
Итого активы	6 772 327	19 200 921	23 699 458
Итого обязательства	(25 942 206)	(16 326 870)	(1 700 317)
Прочие статьи по сегментам			
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	274 411	188 852	21 653
Амортизационные отчисления за период	28 801	19 356	-
Капитальные затраты	2 438		-

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

Доходы, полученные банком от сделок с крупными клиентами в 2015 году, не превышали 10 процентов от общих доходов банка.

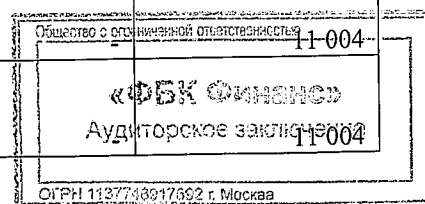


10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016 г.		По состоянию на 01.01.2015 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	3	3	6
I. Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	1 056 242	9 453	1 296 270	43 453
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	47 362	329	54 053	429
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	102 206	0	102 206	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	102 206	0	102 206	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	17 858	380 141	17 187	334 478
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	27 290	-	43 012	327
9	Выданные гарантии и поручительства	250	-	250	-
II. Доходы и расходы от операций и сделок.					
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	120 378	2 084	122 777	7 256
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	120 378	2 084	122 777	7 256
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, т.ч.:	-	14 096	-	-
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	-	14 096	-	-



	организациями				
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85	-	567	-
4	Комиссионные доходы	4 045	3 068	5 095	1 358
5	Комиссионные расходы	-	-	-	-

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.

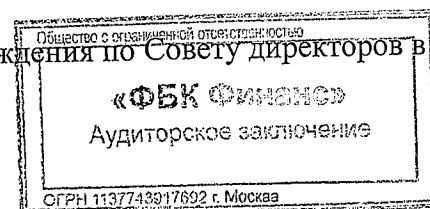
Банк не оказывает банковские услуги и не проводит операции для связанных с Банком лиц, если они приводят к ухудшению финансового состояния кредитной организации.

11. Сведения о прекращенной деятельности

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

12. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации

Виды вознаграждения и соответствующий размер вознаграждения по Совету директоров в текущем финансовом году: 0 руб.



№ п/п	Виды вознаграждений по части Правления (коллегиальный исполнительный орган)	Ед. изм.	На 01.01.2016г.
1	Больничный лист за счет работодателя	тыс. руб.	5
2.	Больничный лист	тыс. руб.	26
3.	Начислено по окладу	тыс. руб.	47 699
4.	Отпуск очередной	тыс. руб.	6 681
5.	Премия	тыс. руб.	14 726
6.	Текущая премия	тыс. руб.	20 443
7.	Компенсация за неиспользованный отпуск	тыс. руб.	164
8	Итого:	тыс. руб.	89 744
8.1	в т.ч. вознаграждения по части единоличного исполнительного органа.		
8.1.1	Начислено по окладу	тыс. руб.	19 315
8.1.2	Отпуск очередной	тыс. руб.	2 340
8.1.3	Премия	тыс. руб.	4 943
8.1.4	Текущая премия	тыс. руб.	8 278
	Итого:		34 876

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2015 г. Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 211 481 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена следующим образом.

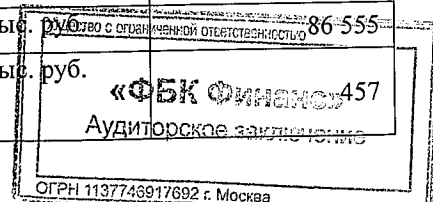
Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	На 01.01.2016г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	тыс. руб.	211 481
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	211 481
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	тыс. руб.	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	тыс. руб.	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	тыс. руб.	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	тыс. руб.	-
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	чел.	724
3.1	численность основного управленческого персонала	чел.	26
4.	Доля от общего фонда оплаты труда	%	28.55%

В таблице ниже представлена расшифровка видов вознаграждений.

Расшифровка видов вознаграждений.

№ п/п	Вид выплаты	ед. изм.	На 01.01.2016г.
1.	Оплата труда	тыс. руб.	108 881
2.	Премии	тыс. руб.	86 555
3.	Компенсация за неиспользованный отпуск	тыс. руб.	457



4.	Ежегодный оплачиваемый отпуск	тыс. руб.	15 557
5.	Материальная помощь	тыс. руб.	-
6.	Больничные листы	тыс. руб.	31
7.	Пособие по рождению ребенка	тыс. руб.	-
	Итого	тыс. руб.	211 481

14. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающих риски, включая основной управленческий персонал.

В 2015 Банком были совершены выплаты сотрудникам, принимающим риски на общую сумму 211 856 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена следующим образом.

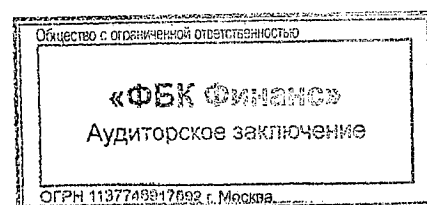
Информация о вознаграждениях работников, принимающих риски

N п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	На 01.01.2016г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	тыс. руб.	211 856
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	211 856
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	тыс. руб.	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	тыс. руб.	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	тыс. руб.	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	тыс. руб.	-
3.	численность работников, принимающих риски	чел.	26
4.	Доля от общего фонда оплаты труда	%	28.60%

В таблице ниже представлена расшифровка всех видов вознаграждений.

Расшифровка видов вознаграждений.

№ п/п	Вид выплаты	Ед. изм.	На 01.01.2016г.
1.	Оплата труда	тыс. руб.	103 143
2.	Премии	тыс. руб.	92 629
3.	Компенсация за неиспользованный отпуск	тыс. руб.	457
4.	Ежегодный оплачиваемый отпуск	тыс. руб.	15 314
5.	Материальная помощь	тыс. руб.	15
6.	Учебный отпуск	тыс. руб.	0
7.	Больничные листы	тыс. руб.	297
8.	Пособие на детей	тыс. руб.	1
	Итого	тыс. руб.	211 856



15. Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

В 2015 г. Банком были совершены выплаты в виде компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски на общую сумму 457 тыс. руб. Информация представлена в таблице:

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

№ п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	На 01.01.2016г.
1	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, всего в т.ч.:	тыс. руб.	457
1.1.	Компенсация за неиспользованный отпуск, в соответствии с действующим законодательством	тыс. руб.	457
2.	наиболее крупная выплата	тыс. руб.	293
3.	численность работников, принимающих риски, которым были совершены выплаты при увольнении	чел.	2
4.	Доля от общего фонда оплаты труда	%	0.06%

Выплата вознаграждений сотрудникам банка 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), утвержденного протоколом заседания Совета директоров от 30.01.2015 г. №2015/02. Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2015 г. по сравнению с 2014 г. не изменялись. Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалось. В 2016 г. по результатам деятельности Банка за 2015 г. для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применена отсрочка на 3 года нефиксированной части оплаты труда.

В 2015 году штатная численность персонала Банка уменьшилась с 739 человек до 724 человек (в связи с закрытием некоторых вакансий). Численность основного управленческого персонала за 2015 год составила 26 человек.

16. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по подразделениям, осуществляющим внутренний контроль (службы внутреннего аудита и контроля)

№ п/п	Вид вознаграждения (зарплата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Ед. изм.	На 01.01.2016г.
1	Больничный лист за счет работодателя	тыс. руб.	11
2.	Б/лист на общих основаниях	тыс. руб.	9
3.	Начислено по окладу	тыс. руб.	2 698
4.	Премия	тыс. руб.	38
5.	Отпуск очередной	тыс. руб.	257
6.	Премия за год	тыс. руб.	47
7.	Текущая премия	тыс. руб.	1 156

Общество с ограниченной ответственностью «СДМ-Банк»
ОГРН 1137743917892 г. Москва

8	Итого:	тыс. руб.	4 216
---	--------	-----------	-------

17. Сведения об Аудиторской компании

Дополнительно сообщаем, что годовой отчет «СДМ-Банк» (ПАО) за 2015 г. подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская ассоциации содружество» № 7021, ОРНЗ – 11406012265). В отношении 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.

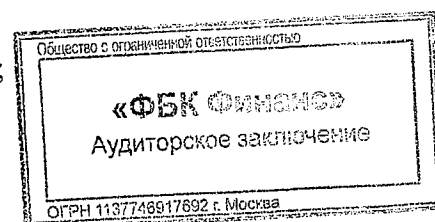
Таким образом, отсутствуют случаи возникновения у Аудитора заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов и созданию ситуации, при которой заинтересованность Аудитора может повлиять на мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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).

18. Сведения о предоставлении форм отчетности

В годовом отчете предоставлены 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814).

Член Правления - Первый Заместитель
Председателя Правления



Злобина

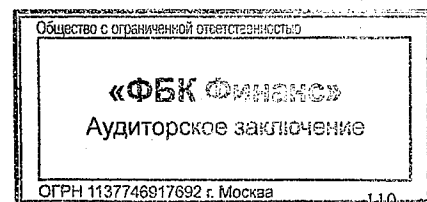
Злобина О.Б.

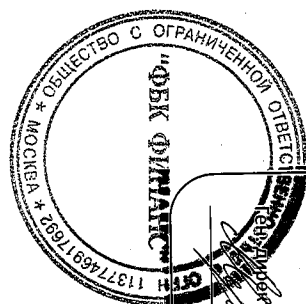
Главный бухгалтер

Замилацкая

Замилацкая Г.Е.

«16» мая 2016 г.





Всего пронумеровано _____

№ 109 (содержит) _____

Директор О. _____

финанс» _____

копировано _____

кейлистов _____