

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ И О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА В ГРУППЕ «СДМ-Банк» (ПАО) НА 01 ИЮЛЯ 2019 ГОДА

1.1. Сведения общего характера о банковской группе

Настоящая информация составлена согласно указанию Банка России № 4482-У от 07 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедуре их оценки, управления рисками и капиталом» в редакции Указания N 4967-У от 12.11.2018 г. Используемые в информации о принимаемых рисках на консолидированной основе показатели, представлены по состоянию на 01.07.2019 г. за период, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 30 июня 2019 года.

Все суммы в данной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Состав участников Группы в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе соответствует составу, используемому в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

Настоящая информация размещена на официальном сайте головной кредитной организацией банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sdm.ru в порядке, предписанном указанием Банка России № 4481-У от 07 августа 2017 года.

Пояснительная информация о принимаемых рисках на индивидуальной основе размещена на официальном сайте «СДМ-Банк» (ПАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sdm.ru.

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

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

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

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

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

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

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

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

обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 13477Н от 06.03.2014 года.

«СДМ-Банк» (ПАО) является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года, под номером 69, выданного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01.07.2019 г. банковская группа в лице СДМ-Банк (ПАО) имеет следующие рейтинги:

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

1.2. Состав банковской группы и периметр консолидации

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

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

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Лизинговая компания СДМ»	
Сокращенное наименование	АО «ЛК СДМ»	
Место нахождения	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73, этаж 2, комнаты № 90-91-92	
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 %

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят АО «ЛК СДМ и ООО «ПЛАТ-ФОРМА».

АО «ЛК СДМ» расположено на территории Российской Федерации, было учреждено в 2004 году в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ, и в 2011 году приобретено Банком. Основным видом деятельности компании является финансовая аренда.

ООО «ПЛАТ-ФОРМА» расположено на территории Российской Федерации. Основной деятельностью компании является сфера услуг. Компания предоставляет услуги в области информатики: модификация и настройка готового программного обеспечения при создании информационных систем и сетей, системный анализ и консультирование по выбору готового программного обеспечения, предоставление услуг по внедрению и сопровождению программного обеспечения, предоставление прочих услуг, связанных с программным обеспечением (аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику).

Доля собственных средств (капитала) каждого из участников Группы не достигает 5 процентов собственных средств (капитала) банковской Группы.

По состоянию на 01.07.2019 г. отчетные данные ООО «ПЛАТ-ФОРМА» (неконсолидируемый участник) не включаются в финансовую консолидированную отчетность по причине несущественного влияния участника на финансовое состояние консолидированной группы.

Существенность отчетных данных каждого из участников банковской группы оценивается с качественной и количественной позиции.

В качественной оценке отчетная информация участника является существенной, если ее пропуск приведет к искажению финансовых показателей банковской группы и изменению оценки величины рисков, принимаемых банковской группой в целом и каждой организацией – участником банковской группы.

В количественной оценке влияние участника признается несущественным в случае, если на момент подготовки консолидированной отчетности валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской группы:

Участники Группы	«СДМ-Банк» (ПАО)	АО «ЛК СДМ»	ООО «ПЛАТ- ФОРМА»
Валюта баланса, тыс. руб. (балансовая стоимость активов)	62 321 628	1 071 031	4 430
Соотношение активов дочерних компаний к активам головной организации Группы	100%	1,72%	0,01%

- Банковская группа сообщает о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп".

- В периметр консолидации на 01 июля 2019 года входит головная организация группы в лице «СДМ-Банка» (ПАО) и участник АО «ЛК СДМ». В расчет величины собственных средств, обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные АО «ЛК СДМ» включаются в полном объеме, за исключением операций и сделок, проводимых между головной организацией и дочерней лизинговой компанией. Исключение взаимных операций и сделок, а также доходов и расходов от таких операций, производится путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности.
- В соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные неконсолидируемых участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

1.3. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы

Уставный капитал Группы сформирован уставным капиталом головной организацией 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 трех месяцев 2019 г. 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.

Основные характеристики инструмента капитала Группы (ф.0409808 Раздел 4)

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	СДМ-Банк (ПАО)	СДМ-Банк (ПАО)	СДМ-Банк (ПАО)	СДМ-Банк (ПАО)
---	----------------	----------------	----------------	----------------

капитала				
Идентификационный номер инструмента	10101637B	10101637B	20101637B	20101637B
Применимое право: Код страны	643	643	643	643
Применимое право: Наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	дополнительный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции
Номинальная стоимость инструмента	353 873	409	41	1087
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	353 873	409	12	326
Код валюты	643	643	643	643
Наименование валюты	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал

Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.04.1993, 28.06.1993, 21.02.1994, 22.12.1994, 11.01.1996, 03.02.1997, 07.09.1998, 19.01.2001, 04.11.2002, 02.06.2006, 13.11.2010	22.12.1994	22.12.1994	28.06.1993, 21.02.1994, 04.11.2002
Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	нет	нет	нет	нет
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Тип ставки по инструменту	не установлена	не установлена	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	не применимо	не применимо	30	30
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и

	(или) участника банковской группы)	(или) участника банковской группы)	(или) участника банковской группы)	(или) участника банковской группы)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
Конвертируемость инструмента	неконвертируе- мый	неконвертируемы й	неконвертируе- мый	неконвертируе- мый
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	всегда частично	всегда частично
Постоянное или	не применимо	не применимо	постоянно	постоянно

временное списание				
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Тип субординации	не применимо			
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	да	да	нет	нет
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств.	Привилегированные акции выпущены до 1 марта 2013 года и имеют определенный Уставом размер дивидендов, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов регламентирована следующими документами Банка России:

- Инструкцией 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением № 509-П от 03.12.2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- Положением № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Положением № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также для обеспечения текущей и будущей деятельности Группы, ежеквартально осуществляется расчет оценки достаточности величины капитала, требуемой для покрытия непредвиденных потерь, определенных с заданным интервалом и рассчитанных на заданном временном горизонте.

Отчет об уровне достаточности капитала Группы (ф.0409808 Раздел 1)

Наименование статьи	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента	Ссылка на статьи бухгалтерского
---------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------------------

	(величина показателя) на 01.07.2019: вкл. в расчет капитала	(величина показателя) на 01.01.2019: вкл. в расчет капитала	баланса 0409802, являющиеся источниками элементов капитала
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	652 643	652 647	100.1, 100.2
1.1. обыкновенными акциями (долями)	652 631	652 631	100.1, 100.3
1.2. привилегированными акциями	12	16	100.1.1
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	7 342 302	6 504 337	100.6
2.1. прошлых лет	7 342 302	6 504 337	100.6
2.2. отчетного года	-	-	
3. Резервный фонд	56 912	56 912	100.3
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	-	-
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	8 051 857	7 213 896	100.0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7. Корректировка стоимости финансового инструмента	-	-	-
8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	23 747	23 747	101.7
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	124 515	94 103	101.1
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	114 950	-	101.2
11. Резервы хеджирования денежных потоков	-	-	-
12. Недосозданные резервы на возможные потери	-	-	-

13. Доходы от сделок секьюритизации	-	-	-
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	-
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	-	-
16. Вложения в собственные акции (доли)	-	-	-
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	-	-
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	101 956	101 956	101.4.1
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	-
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-	101.10
27. Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	365 168	219 806	101

(сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7 686 689	6 994 090	102
Источники добавочного капитала			
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	-
31. классифицируемые как капитал	-	-	-
32. классифицируемые как обязательства	-	-	-
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	-
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	-
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	-	-
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	-
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	-
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	-	-	-

в том числе:			
Нематериальные активы	-	-	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов	-	-	-
42. Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	-	-	-
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	-	-	-
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7 686 689	6 994 090	106
Источники дополнительного капитала			
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 017 141	398 086	200.2, 200.5, 200.10
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	326	435	200.1
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	-
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
50. Резервы на возможные потери	-	-	-
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 017 467	398 521	200
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	-
53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала	-	-	-

54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	-	-
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	-	-
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	-
57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	-	-
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1 017 467	398 521	203
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8 704 156	7 392 611	000
60. Активы, взвешенные по уровню риска:			
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала	59 957 436	54 216 561	-
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала	59 957 436	54 216 514	-
60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	60 210 787	54 437 768	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12,8202	12,9003	-
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12,8202	12,9003	-
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14,4561	13,5799	-
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2,500	1,875	-
65. надбавки поддержания достаточности капитала	2,500	1,875	-
67. надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	-

68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,46	5,58	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент (в случае отличия установленных Банком России значений нормативов достаточности капитала от минимальных требований «Базеля 3»			
69. Норматив достаточности базового капитала	-	-	-
70. Норматив достаточности основного капитала	-	-	-
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности			
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-
73. Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	-	-	-
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется станд. подход	-	-	-
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода	-	-	-
78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	-

79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей	не применимо	не применимо	-
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. средств (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)			
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	12,0	16,0	-
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	29,0	25,0	-
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	-	-
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	326,0	435,0	-
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	761,0	652,0	-

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» Банка России от 04.07.2018 №646-П. В соответствии с указанным Положением капитал Группы подразделяется на следующие уровни:

- Базовый капитал
- Добавочный капитал
- Дополнительный капитал

В составе источников капитала банковской группы преобладает основной капитал, который на 100% соответствует базовому капиталу. Базовый капитал в свою очередь сформирован из уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли

прошлых лет, подтвержденной аудиторским заключением.

Преобладающим источником дополнительного капитала является переоценка стоимости имущества.

2. Сравнительный анализ консолидированной отчетности, составленной в целях надзора и консолидированной отчетности, составленной по МСФО

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

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	654 168	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	652 643	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	652 643
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	735	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 017 141
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	15, 16	52 312 019	X	X	X

	стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, - всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 017 141
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	3 663 656	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	124 515	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	23 747
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	124 515
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	116 190	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	114 950	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	114 950
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 240	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	15 575	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	--
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий"	3, 4.1, 5, 6	52 351 465	X	X	X

	совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в - инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в - инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в - инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в - инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в - инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в - инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.3 « Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора не раскрывается в соответствии с п. 6.1 Указания 4482-У по причине полного совпадения состава участников банковской группы в целях составления отчетности по 208-ФЗ и по 462-П.

Участники Группы	Банковская группа, всего (после проведения корректировок)	«СДМ-Банк» (ПАО)	АО «ЛК СДМ»
Собственные средства	8 704 156	8 503 763	200 968
Активы, взвешенные с учетом риска	60 210 787	59 349 438	1 254 943
Финансовый результат (прибыль до налогообложения)	548 551	820 038	10 598

К крупному участнику Группы согласно Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г. относится «СДМ-Банк» (ПАО). При этом величина собственных средств АО «ЛК СДМ» без учета корректировок взаимных доходов и расходов в свою очередь составляет менее 3% от собственных средств головной организации банковской группы, что не дает согласно п. 6.7 №4482-У отнести данного участника к крупному.

Банковская группа по состоянию на 01 июля 2019 года выполняет требования к капиталу в полном объеме.

Капитал Группы согласно финансовой консолидированной отчетности состоит из капитала акционеров, эмиссионного дохода, фондов переоценки и нераспределенной прибыли, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций ОССЧСД	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	635 097	298 758	244 655	138 661	6 714 994	8 032 165
Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9					39 002	39 002
1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	635 097	298 758	244 655	138 661	6 753 996	8 071 167
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	457 284	457 284
Прочий совокупный доход за период	-	-	(466 851)	-	(111 866)	(578 717)
30 июня 2018 года	635 097	298 758	(222 196)	138 661	7 099 414	7 949 734
1 января 2019 года	635 097	298 758	(770 790)	132 274	7 833 899	8 129 238
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	611 122	611 122
Прочий совокупный доход за период (не аудировано):	-	-	942 933	-	-	942 933
Дивиденды объявленные (не аудировано):	-	-	-	-	(103 788)	(103 788)
30 июня 2019 года (не аудировано)	635 097	298 758	172 143	132 274	8 341 233	9 579 505

Контроль за уровнем достаточности капитала производится на ежедневной основе на оперативном совещании.

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

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию за 30 июня 2019 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 9 579 505 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 9 275 088 тыс. руб. с коэффициентами 15,91% и 15,40%, соответственно. По состоянию за 31 декабря 2018 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 8 129 238 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 8 767 754 тыс. руб. с коэффициентами 15,17% и 16,37%, соответственно.

Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы сумма активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию за 30 июня 2019 года составила 60 210 787 тыс. руб. и, соответственно, за 31 декабря 2018 года составила 53 570 790 тыс. руб.

Банк России требует от кредитных организаций соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», представлены в отчете о достаточности капитала по форме 0409808.

Для определения необходимого регуляторного капитала Группа производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

В следующей таблице представлена информация о структуре взвешенных по риску активов Группы по видам рисков на основе консолидированной пруденциальной отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета за 30 июня 2019 года:

Активы, взвешенные по уровню риска	тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего	60 210 787	100,00
Кредитный риск	27 596 859	45,83
Рыночный риск	25 884 128	42,99
Операционный риск	6 729 800	11,18

Сумма определяется на основе величины взвешенных по риску активов для норматива достаточности собственных средств Н20. Аналогичные показатели для нормативов достаточности базового и основного капиталов существенно не отличаются от приведенных значений.

Следующая таблица содержит информацию об основных компонентах, взвешенных по риску активов Группы за 30 июня 2019 года:

Активы, взвешенные по уровню риска	Значение для норматива достаточности базового капитала, тыс. руб.	Значение для норматива достаточности основного капитала, тыс. руб.	Значение для норматива достаточности собственных средств, тыс. руб.
Всего, в том числе:	59 957 436	59 957 436	60 210 787
Активы II группы риска	192 223	192 223	192 223
Активы III группы риска	375 842	375 842	375 842
Активы IV группы риска	18 383 293	18 383 293	18 636 644
Активы V группы риска	0	0	0
Надбавки к коэффициентам риска (4892-У)	662 462	662 462	662 462
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	3 729 630	3 729 630	3 729 630
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	169 915	169 915	169 915
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 701 340	3 701 340	3 701 340
Кредитные требования к центральному контрагенту	122 020	122 020	122 020
Кредитный риск по ПФИ	6 783	6 783	6 783
Рыночный риск	25 884 128	25 884 128	25 884 128
Операционный риск	6 729 800	6 729 800	6 729 800

Динамика основных компонентов взвешенных по риску активов представлена в следующей таблице:

Активы взвешенные по уровню риска	Значение для норматива достаточности собственных средств за 30.06.19 г., тыс. руб.	Значение для норматива достаточности собственных средств за 31.12.18 г., тыс. руб.	Изменени е за период в тыс. руб.	Темп прироста, в процента х
Всего, в том числе:	60 210 787	54 437 768	5 773 019	+10,6
Активы II группы риска	192 223	185 781	6 442	+3,5
Активы III группы риска	375 842	-	375 842	+100,0
Активы IV группы риска	18 636 644	17 904 752	731 892	+4,1
Активы V группы риска	-	-	-	-
Надбавки к коэффициентам риска (4892-У)	662 462	716 071	(53 609)	-7,5
Активы, к которым	3 729 630	3 805 618	(75 988)	-2,0

применяются повышенные коэффициенты взвешивания				
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	169 915	150 321	19 594	+13,0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 701 340	3 598 701	102 639	+2,9
Кредитные требования к центральному контрагенту	122 020	106 811	15 209	+14,2
Кредитный риск по ПФИ	6 783	12 840	(6 057)	-47,2
Рыночный риск	25 884 128	21 268 260	4 615 868	+21,7
Операционный риск	6 729 800	6 688 613	41 187	+0,6

К концу первого полугодия 2019 года произошло увеличение активов, взвешенных по уровню риска, за счет роста рыночного риска. Существенную долю занимают кредитный и рыночный риски, составляя 89% от суммы всех активов.

3. Информация о системе управления рисками банковской группы

Первоочередная цель системы управления рисками Группы - 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 Группы в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Группы 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.

Головная организация банковской группы на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Группой 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 группа уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.19)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.19)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	27 468 056	27 776 502	2 197 444
2	при применении стандартизированного подхода	27 468 056	27 776 502	2 197 444
3	при применении базового ПБР	-	-	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	128 803	64 935	10 304

7	при применении стандартизированного подхода	128 803	64 935	10 304
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	
9	при применении иных подходов	-	-	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	
11	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	
15	Риск расчетов	-	-	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	25 884 128	23 591 394	2 070 730

21	при применении стандартизированного подхода	25 884 128	23 591 394	2 070 730
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	
24	Операционный риск	6 729 800	6 729 800	538 384
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	60 210 787	58 162 632	4 816 863

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

Банковская группа по состоянию на 01 июля 2019 года выполняет требования к минимальному размеру капитала, а так же в полном объеме Группа выполняет установленные Банком России в Положении 509-П от 03.12.2015 г. надбавки поддержания достаточности капитала.

Группа осуществляет управление капиталом, обеспечивая требуемый уровень достаточности капитала, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Головная организация банковской группы в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России и не использует методы, основанные на внутренних моделях, для определения минимального размера капитала и методы на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 632 787		60 059 334	21 175 139
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	139 539	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	139 539	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 632 787		29 223 254	21 170 767
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 720 022	950 767
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 720 022	950 767
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 632 787	-	26 503 232	20 219 992
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 632 787		26 107 132	20 018 252
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	396 100	201 740

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 979 356	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 698 165	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	15 240 852	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 767 158	-
8	Основные средства	-	-	3 663 656	-
9	Прочие активы	-	-	513 703	-

В целях Указания Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г. под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Обременение активов на отчетную дату происходило при совершении сделок РЕПО через центрального контрагента.

79,4% ценных бумаг, числящихся на балансе Группы по состоянию на 01.07.2019 года, входят в ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения по операциям с Банком России. На 01.04.2019 года 81,6% ценных бумаг входило в ломбардный список Банка России. Данное изменение связано с ростом на балансе долговых обязательств Российской Федерации в виде облигаций Федерального займа.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 102 433	977 576
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 060	566
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 538	548
2.3	физическим лицам-нерезидентам	522	18

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 587 032	9 624 363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 587 032	9 624 363
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	503 646	484 571
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	157 916	55 899
4.3	физических лиц - нерезидентов	345 730	428 672

Банковская группа осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.07.2019 года средства нерезидентов составили 503 646 тыс. рублей, 68,6 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты.

По состоянию на 01.01.2019 года средства нерезидентов составили 484 571 тыс. рублей, 88,5 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Банком России дополнительно установлены надбавки к нормативам достаточности капитала банковской Группы:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклическая надбавка;
- за системную значимость (для Группы «СДМ-Банк» (ПАО) не применимо).

Надбавка поддержания достаточности капитала на 01.07.2019 г. установлена в размере 2,5%.

Величина антициклической надбавки Группы рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами и выраженных в процентах отношений сумм требований Группы к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риски.

В следующей таблице представлены взвешенные по уровню риска кредитные требования Группы по географическим зонам, в целях расчета значения антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2019г.:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Величина кредитных требований, взвешенных по риску
Российская Федерация	0%	45 064 813
Ирландия	0%	8 992 526
Великое Герцогство Люксембург	0%	2 675 948

Королевство Нидерландов	0%	938 630
Турецкая Республика	0%	685 272
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1%	516 818
Соединенные Штаты Америки	0%	337 038
Федеративная Республика Германия	0%	307 071
Республика Сингапур	0%	205 384
Республика Кот Д'Ивуар	0%	148 900
Султанат Оман	0%	121 464
Итальянская Республика	0%	115 115
Королевство Испания	0%	45 420
Республика Беларусь	0%	33 656
Французская Республика	0%	12 560
Австрийская Республика	0%	9 577
Китайская Народная Республика	0%	595
Фактическое числовое значение надбавки	0,00858%	60 210 787

На 01.07.2019 г. величина антициклической надбавки по Группе составила 0,009%.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	54 263 847	38 335 013	X	X
2	Ирландия	0	4 452 907	8 992 526	X	X
3	Великое Герцогство Люксембург	0	1 344 782	2 675 948	X	X
4	Королевство Нидерландов	0	469 317	938 630	X	X
5	Турецкая Республика	0	344 709	685 272	X	X
6	Соединенное Королевство Великобритании и	1	273 739	516 818	X	X

	Северной Ирландии					
7	Соединенные Штаты Америки	0	662 304	337 038	X	X
8	Федеративная Республика Германия	0	778 873	307 071	X	X
9	Республика Сингапур	0	205 384	205 384	X	X
10	Республика Кот Д'ивуар	0	74 526	148 900	X	X
11	Султанат Оман	0	61 532	121 464	X	X
12	Итальянская Республика	0	291 153	115 115	X	X
13	Королевство Испания	0	37 948	45 420	X	X
14	Республика Беларусь	0	169 086	33 656	X	X
15	Французская Республика	0	38 983	12 560	X	X
16	Австрийская Республика	0	41 046	9 577	X	X
17	Китайская Народная Республика	0	595	595	X	X
18	Сумма	X	273 739	516 818	X	X
19	Итого	X	63 510 724	53 480 986	0,009	6,460

В графе 4 строки 18 отражается суммарная величина балансовой стоимости требований, отраженных по всем странам, в которых установлена антициклическая надбавка, отличная от нуля, в отношении требований к резидентам которых рассчитывается антициклическая надбавка. В графе 5 строки 18 отражается суммарная величина требований, взвешенных по уровню риска. В нашем случае антициклическая надбавка установлена только в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии.

В графах 4 и 5 строки 19 отражаются соответственно общая величина балансовой стоимости всех требований и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки, включая требования к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное нулю.

В отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, практически не изменялись. В расчет информации о географическом распределении не входят данные по операционному риску. Значения национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, остались на прежнем уровне.

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков, применяемой кредитной организацией в целях расчета антициклической надбавки, осуществляется по данным страны регистрации эмитента.

4.1. Кредитный риск банковской группы

4.1.1 Общая информация о величине кредитного риска

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

Управление кредитным риском Группы 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: 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 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 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 Группы, 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 банковская группа проводит ряд мероприятий, таких как:

- ✓ установление индикативов, лимитов, ограничивающих концентрацию кредитного портфеля (способствующих диверсификации);
- ✓ анализ и оценка отраслей заемщиков;
- ✓ утверждение залоговых коэффициентов;
- ✓ контроль обязательств Группы по целевым программам финансирования кредитов (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. Функции и полномочия Кредитного комитета регламентируются соответствующими внутренними положениями. 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 Группой за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В банковской группе действуют Кредитные комитеты головного офиса банка (ГО) и филиалов. Кредитный комитет ГО одобряет кредиты и контролирует всю текущую кредитную деятельность Группы. 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, действует Комитет по проблемным активам.

Лимиты полномочий (внутренние ограничения на проведение операций по кредитованию) при принятии Группой 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 Группой заемщика или группу связанных с Группой компаний по сделкам свыше 3 % от капитала банковской группы (связанными считаются юридические лица, которые контролирует Банк или оказывают на Банк значительное влияние (либо деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние Банк), а также физические лица (а также их близкие родственники), которые:
 - 1) контролируют Банк или оказывают на Банк значительное влияние;
 - 2) являются членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, главным бухгалтером Банка, членами коллегиального исполнительного органа и иными руководителями (работниками), принимающими решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);
- Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 12% от капитала Группы, кроме кредитования дочерних компаний Банка.

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

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	397 865	-	19 271 841	1 068 861	18 600 845
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	31 854 657	-	31 854 657
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	4 627 143	147 551	4 479 592
4	Итого	-	397 865	-	55 753 641	1 216 412	54 935 094

На 01 июля 2019 года ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Группы не числятся. Таблица 4.1.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017 г. в соответствии с этим не заполняется.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П	по решению уполномоченного органа	

			Про- цент	тыс. руб.	Про- цент	тыс. руб.	Про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	450 554	29%	129 820	29%	129 820	0%	0
1.1	ссуды	450 554	29%	129 820	29%	129 820	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	1 128 952	22%	245 335	2%	23 656	20%	221 679
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	624 124	21%	131 066	2%	12 439	19%	118 627
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	79 475	21%	16 690	1%	795	20%	15 895
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки,	787 500	48%	375 000	1%	7 500	47%	367 500

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован- ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			Про- цент	тыс. руб.	Про- цент	тыс. руб.	Про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	465 518	29	135 889	29	135 889	0	0
1.1	ссуды	465 518	29	135 889	29	135 889	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 136 701	21	233 887	3	29 777	18	204 110
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	740 015	21%	155 403	2%	17 960	19%	137 443
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	79 852	21%	16 769	1%	799	20%	15 970
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	-	-	-	-	-	-	-

	погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	537 500	47%	250 000	1%	5 000	46%	245 000

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 01 июля 2019 г., составили 450 554 тыс. руб., аналогичный показатель на 01 апреля 2019 г. составлял 465 518 тыс. руб.

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

Реструктурированные ссуды, классифицированные на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П, на отчетную дату составили 1 128 952 тыс. руб., незначительно уменьшившись на 0,7% по отношению к 01.04.2019 г.

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

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отнесенным на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем III категория, в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П, по состоянию на

01 июля 2019 года, составили 624 124 тыс. руб., уменьшившись на 15,7% за отчетный период. Указанная задолженность представлена кредитами, направленными банком на рефинансирование ссудной задолженности заемщиков в других кредитных организациях с целью перевода таких клиентов на обслуживание в банк.

В составе кредитов по состоянию на 01.07.2019 присутствуют ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков в сумме 79 475 тыс. руб. По указанным ссудам уполномоченным органом управления банка принято решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П. Данная задолженность представлена кредитами на приобретение жилой недвижимости в результате чего в ином кредитном учреждении произошло погашение действующего кредита другого заемщика, а также на предоставление займа, конечной целью которого были вложения в проект по строительству завода.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 01.07.19 г. представлены банковскими гарантиями и составили 787 500 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 250 тыс. руб. Решение о признании деятельности принципалов реальной при наличии обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у принципалов реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, было принято Группой с учетом того, что указанные признаки обусловлены спецификой деятельности принципалов, имеют объективные причины возникновения и реальность деятельности принципалов не вызывает сомнений.

4.1.2. Методы снижения кредитного риска банковской группы

В целях покрытия кредитных рисков Группа создает резервы. Резервы создаются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который банковская группа несет при кредитовании. Основой для определения размера резерва служит методика оценки кредитоспособности заемщиков, а также информация о качестве обслуживания клиентом долга. Методика оценки кредитоспособности по юридическим лицам и предпринимателям базируется на анализе финансовых показателей (финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и др., а также их динамика) и других внешних и внутренних факторов, характеризующих уровень риска при кредитовании (положение отрасли, клиента в отрасли, качество менеджмента, диверсификация клиентской базы, деловая репутация, кредитная история и др.). Методика оценки кредитоспособности физических лиц базируется на анализе финансовых и имущественных показателей клиента (достаточность дохода для погашения обязательств, стоимость принадлежащего имущества, уровень подтвержденного дохода), а также дополнительных факторов, таких как возраст, гражданство, регистрация, образование, количество иждивенцев и неработающих, трудовой стаж на последнем месте работы, профессия, кредитная история и др.

Банковская группа полностью соблюдает требования Банка России в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Снижение размера резерва допускается при наличии первоклассных залогов (собственные векселя Банка, депозиты, размещенные в Банке, котируемые ценные бумаги, в отдельных случаях залог недвижимости). Для наличия дополнительного источника погашения кредита оформляется обеспечение по кредиту, которое позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

Наличие качественного обеспечения по кредиту не является основанием для принятия кредитного решения. Кредитные заявки рассматриваются только при положительном решении по другим составляющим заявки (финансовое состояние, положение на рынке, источники погашения кредита и т.п.).

Поручительства владельцев бизнеса крайне желательны, особенно если залогом не является недвижимость. Должны быть веские причины или хорошо обеспеченные залогом кредиты, чтобы Группа отказалась от поручительства владельцев бизнеса.

Предлагаемое клиентом залоговое имущество должно удовлетворять требованиям банковской группы:

- по месторасположению: Москва; Московская область; города и пригородные зоны, где функционируют филиалы Банка;
- по ликвидности: определяется ликвидность залогового имущества, то есть возможность быстрой реализации, при помощи залоговых коэффициентов - отношения суммы кредита к стоимости залога;
- стоимость необходимого обеспечения должна покрывать кредит, проценты, штрафы, затраты на хранение и реализацию, судебные издержки;
- в залог принимаются активы, находящиеся в собственности залогодателя и полностью оплаченные;
- приоритетом (кроме векселей, депозитов СДМ-БАНКа) является залог коммерческой недвижимости: производственные, офисные, складские, торговые объекты; далее следуют автотранспорт, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, имущественные права;
- залог недвижимости регистрируется в установленном законом порядке;
- залоговые кредиты должны страховаться в пользу Банка в компаниях с подтвержденным за 6 месяцев рейтингом не ниже «ruBBB» по оценке «Эксперт РА».
- оценка рыночной стоимости недвижимости производится оценочными компаниями или экспертами, акцептованными Банком, при этом оценочный отчет тщательно изучается сотрудниками на предмет адекватности.

По договорам факторинга и по лизинговым договорам, кроме закладываемых по сделке активов (дебиторской задолженности и предмета лизинга), Группа может для снижения рисков потребовать от клиента дополнительных гарантий в виде поручительства учредителей, дополнительного залогового обеспечения.

К договорам овердрафта обеспечение как правило не предоставляется, если характеристики овердрафта соответствуют требованиям Группы.

Для минимизации рисков с заемщиками и поручителями оформляются соглашения (акцепт) о списании денежных средств со счетов в Банке. Если заемщик, поручители имеют расчетные счета в других банках, то оформляются соглашения о безакцептном списании денежных средств с этих счетов.

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

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

- Стандартизированные последовательные 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 контроль за выполнением всех предусмотренных процедур при выдаче и пролонгации кредитов, независимая оценка реальности экономической деятельности, контроль динамики основных финансовых показателей;
- Независимый аудит заемщиков силами привлеченной банком аудиторской компании;

- Независимая оценка и проверка объектов залога, прежде всего недвижимости, силами технических специалистов Группы, имеющих необходимые компетенции;
- Лимитирование различных показателей: максимальной суммы кредитов, предоставляемых клиенту по отношению к капиталу Группы, 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 банковская группа 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;
- Ежемесячное рассмотрение отчета о динамике показателей кредитного портфеля по направлениям;
- Независимый контроль со стороны Департамента банковских рисков за уровнем портфельных рисков при кредитовании заемщиков (на основе внутренней и МСФО отчетности).

Все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом. Функции и полномочия Кредитного комитета регламентируются соответствующими внутренними положениями. 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 Группой за качественное рассмотрение кредитной заявки.

В банковской группе действуют Кредитные комитеты головного офиса банка (ГО) и филиалов. Кредитный комитет ГО одобряет кредиты и контролирует всю текущую кредитную деятельность Группы. 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, действует Комитет по проблемным активам.

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

- Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки;
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Группой заемщика или группу связанных с Группой компаний по сделкам свыше 3 % от капитала банковской группы (связанными считаются юридические лица, которые контролирует Банк или оказывают на Банк значительное влияние (либо деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние Банк), а также физические лица (а также их близкие родственники), которые:
 - 1) контролируют Банк или оказывают на Банк значительное влияние;
 - 2) являются членами Совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, главным бухгалтером Банка, членами коллегиального исполнительного органа и иными руководителями (работниками), принимающими

решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);

– Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 12% от капитала Группы, кроме кредитования дочерних компаний Банка.

В течение всего срока действия кредита осуществляется постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, наличия и ликвидности заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии определять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков.

В соответствии с консервативной инвестиционной политикой Группы все долговые ценные бумаги, находящиеся на балансе, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств. Большая часть (84,6%) входят в Ломбардный перечень Банка России.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	552 629
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	13 793
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	152 022
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	9

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	16 526
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	397 865

Банковской группой в данной таблице раскрыта информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней. Долговые ценные бумаги в данную таблицу не вошли, так как не имеют просроченной задолженности и не признаются дефолтными.

По строке 1 отражена балансовая стоимость обеспеченной и необеспеченной ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней, на 01 апреля 2018 года.

По строке 2 балансовая стоимость обеспеченной и необеспеченной ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней в течение второго квартала 2018 года.

По строке 3 отражена величина ссудной, просроченной более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которой произошло полное погашение требований в течение трех месяцев 2018 года.

По строке 4 отражена балансовая стоимость ссудной задолженности, признанной безнадежной к взысканию, списанной с баланса в течение отчетного периода.

По строке 5 отражены иные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, не отраженные по строкам 2 - 4.

По строке 6 отражена балансовая стоимость обеспеченной и необеспеченной ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней, на 01 июля 2018 года.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовым и гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	177 701	18 423 144	18 414 691	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	29 205 709	2 632 787	2 507 526	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	382	71	71	-	-	-	-

В данной таблице раскрыта информация обо всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых банковской группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И. Инструментами снижения являются полученные Группой гарантии, принятые в залог ценные бумаги, недвижимость, основные средства и прочие товары.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

В графе 4 отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения, вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными.

В графе 5 отражена балансовая стоимость обеспеченной части кредитных требований.

Графы 6, 7 не заполнены, в связи с отсутствием кредитных требований, частично или полностью обеспеченных гарантиями финансовых организаций.

Графы 8 и 9 не заполнены в связи с отсутствием кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ.

4.1.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банковская группа в целях оценки кредитного риска применяет стандартизированный подход на основе методики, установленной Банком России Положением 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Группа не получала разрешение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества" (далее - разрешение на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала). В соответствии с этим, Группа не рассчитывает величину кредитного риска на основе ПБР по Положению Банка России N 483-П для целей включения в нормативы достаточности капитала. Соответственно таблица 4.8 Указания Банка России 4482-У не заполняется.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения

кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 995 843	-	4 995 843	-	375 842	1,37
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 271	-	10 271	-	2 054	0,01
3	Банки развития	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	934 834	-	931 748	-	186 350	0,68
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	19 097	-	19 097	-	3 819	0,01
6	Юридические лица	6 994 015		6 803 428		6 894 448	25,10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	398 240		382 748		402 109	1,46
8	Требования	1 416 641		1 356 821		1 280 054	4,66

	(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 027 783		7 837 196		8 283 786	30,16
10	Вложения в акции	139 539		139 539		139 539	0,51
11	Просроченные требования (обязательства)	823 532		412 656		412 656	1,50
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 870 506		2 781 676	-	3 729 630	13,58
13	Прочие	4 403 829	8 921 862	4 318 197	8 718 662	5 757 769	20,96
14	Всего	31 034 130	8 921 862	29 989 220	8 718 662	27 468 056	100

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

По строке 7 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, не включенным в строку 12.

По строке 8 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), обеспеченных залогом жилой недвижимости.

По строке 9 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), обеспеченных залогом коммерческих помещений.

По строке 10 отражены вложения в акции юридических лиц, которые не уменьшают величину собственных средств (капитала) Группы.

По строке 11 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

По строке 12 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы.

По строке 13 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И, не отраженные по иным

строкам таблицы, требования участников клиринга.

Существенных изменений кредитных требований за отчетный период не было.

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

[illegible]

	ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	83 406	-	-	-	-	-	6 138 545	86	581 391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 803 428
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	309 893	3 490	-	1 931	7 104	247	639	-	1 104	-	-	58 340	382 748
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	25 447	24 530	212 490	-	1 069 063	-	-	-	19 007		6 283	-	-	-	-	-	1 356 821
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	7 613 901	-	-	-	-	-	-	-	223 295	-	-	-	7 837 196
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	139 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 539
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412 656	412 656
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	33 380	-	-	2 748 296	-	-	-	-	-	-	-	2 781 676
13	Прочие	2 261 768	-	-	-	-	-	2 056 429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 718 662	13 036 859
14	Всего	6 589 333	961 116	25 447	776 214	212 490	-	17 327 370	36 956	581 391	1 931	2 774 407	247	6 922	-	224 399	-	-	9 189 658	38 707 822

В данной таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Группы, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу после применения к ним инструментов снижения кредитного риска, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П до взвешивания на коэффициенты риска (графа 21).

По строке 7 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица.

По строке 8 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), обеспеченных залогом жилой недвижимости.

По строке 9 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), обеспеченных залогом коммерческих помещений.

По строке 10 отражены вложения в акции юридических лиц, которые не уменьшают величину собственных средств (капитала) Группы.

По строке 11 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

По строке 12 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы.

По строке 13 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы, требования участников клиринга.

Существенных изменений кредитных требований за отчетный период не было.

Банковская группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Соответственно таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 главы 5 Указания Банка России 4482-У не заполняются.

4.1.4. Кредитный риск контрагента банковской группы

Головная кредитная организацией банковской группы, в лице «СДМ-Банк» (ПАО), оценивает величину кредитного риска контрагента в виде расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС), кредитного риска участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента.

Кредитный риск контрагента	Значение на 01.07.2019 г., тыс. руб.
Кредитный риск по ПФИ (8811)	6 783
Кредитный риск участников клиринга (8847)	122 020
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения качества контрагента (8866)	0
Кредитный риск контрагента	128 803

Вид риска	Значение на 01.07.2019 г., тыс. руб.	Фактическое использование капитала	
Кредитный риск на контрагента	128 803	18 620	0,21%

Кредитный риск на контрагента по состоянию на 01.07.19 г. 128 803 тыс. руб. На прошлую отчетную дату на 01.04.19 г. кредитный риск на контрагента составил 64 935 тыс. руб.

Банковская группа не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента и соответственно не применяет метод, основанный на внутренних рейтингах, для определения подверженности риску дефолта. Таблица 5.7 Указания 4482-У не заполняется.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Ном ер	Наименование подхода	Текущ ий кредит ный риск	Потен циальн ый кредит ный риск	Эффекти вная ожидаем ая положит ельная величина риска	Коэффици ент, используе мый для расчета величины, подвержен ной риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструменто в снижения кредитного риска	Величина кредитно го риска контраген та, взвешенн ая по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	4 000	2 783	X	1.4	278 281	6 783
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный	X	X	X	X	-	-

	й подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	6 783

В графах 3 и 4 строки 1 отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И.

В графе 7 строки 1 отражена величина, подверженная риску, определяемая в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И (КРС), без учета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России N 180-И.

В графе 8 строки 1 отражена величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная согласно приложению 3 Инструкции Банка России 180-И.

Строки 2,3,4 и 5 данной таблицы не заполнены в связи с отсутствием операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. На 01 июля 2018 года не осуществлялись операции прямого и обратного репо, займа ценных бумаг, а также операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных в обеспечение.

Расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента Группой по состоянию на 01 июля 2018 года не производился.

Банковская группа по состоянию на 01 июля 2018 г не рассчитывает величину риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенную Приложением 7 к Инструкции Банка России N 180-И. Таблица 5.2 Указания 4482-У не заполняется.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента	
		из них с коэффициентом риска:	всего

		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 000	610 096	-	-	-	-	-	640 096
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	30 000	610 096	-	-	-	-	-	640 096

В графах 3 - 10 отражены величины, подверженные кредитному риску контрагента, до взвешивания их на коэффициенты риска, после применения инструментов снижения кредитного риска, в графах 3 - 8 - в разбивке по коэффициентам риска, определенным в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И. В графе 9 - с иными коэффициентами риска, в данном случае отражен кредитный риск к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента.

Банковская группа не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, в соответствии с чем, не заполняется таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	тыс. руб.
			Справедливая стоимость обеспечения, используемого в

						операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученно е	предостав ленное
		обособ ленное	не обособлен -ное	обособлен ное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	1 103 949	2 632 787
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	661 284	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого					1 765 233	2 632 787

В таблице отражена информация о балансовой стоимости предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ.

Банковская группа не заключает сделки с кредитными ПФИ, соответственно таблица 5.6 Указания 4482-У не заполняется.

Банковская группа не применяет метод, основанный на внутренних рейтингах, для определения подверженности риску дефолта. Таблица 5.7 Указания 4482-У не заполняется.

Банковская группа является клиентом участника клиринга - центрального контрагента. Клиринговые операции Группа осуществляет через ЗАО АКБ «НКЦ».

Банковская группа не заключает сделки с кредитными ПФИ, соответственно таблица 5.6 Указания 4482-У не заполняется.

Банковская группа не применяет метод, основанный на внутренних рейтингах, для определения подверженности риску дефолта. Таблица 5.7 Указания 4482-У не

заполняется.

Банковская группа является клиентом участника клиринга - центрального контрагента. Клиринговые операции Группа осуществляет через ЗАО АКБ «НКЦ».

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	122 019
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	285 991	57 198
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	285 991	57 198
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	324 105	64 821
9	Гарантийный фонд	30 000	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального	-	-

	контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Кредитные требования Группы как участника клиринга к центральному контрагенту на 01 июля 2019 года составляют 640 096 тыс. руб. Величина, взвешенная по уровню риска, влияющая на достаточность капитала, составляет 122 020 тыс. руб. (код 8847).

Банковская группа не осуществляет операции секьюритизации и соответственно из-за отсутствия данных инструментов не подвержена риску секьюритизации.

Таблицы 6.1, 6.2, 6.3 и 6.4 главы 8 Указания Банка России 4482-У, отражающие секьюритизационные требования, Группа не раскрывает.

4.2. Информация о величине рыночного риска банковской группы

Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Мониторинг и управление рыночными рисками является одними из основных задач риск-менеджмента. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

В целях минимизации рыночного риска Группой определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением головной организации банковской группы и может пересматриваться не чаще двух раз в год. В случае, когда любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный

для него лимит (нештатная ситуация), директор Департамента банковских рисков незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов.

Вид риска	Значение на 01.07.2019 г., тыс. руб.	Фактическое использование капитала	
Рыночный риск	25 884 128	3 741 846	43,0%

Рыночный риск на прошлую отчетную дату по состоянию на 01.04.19 составил 23 591 394 тыс. руб.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	25 630 935
2	фондовый риск (общий или специальный)	75 056
3	валютный риск	178 137
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	25 884 128

При формировании таблицы данные о величине рыночного риска в разрезе компонентов в графе 3 приводятся с учетом коэффициента 12,5.

4.2.1. Фондовый риск

Под фондовым риском понимается риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Группы.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении:

- обыкновенных акций,
- депозитарных расписок,
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций),
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

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), а также сумму гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска

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

	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	По состоянию на 01.07.2019 г в тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2019 г в тыс. руб.
Справедливая стоимость портфеля акций	37 528	89 299
Изменение справедливой стоимости портфеля акций при увеличении котировок на 20%	7 506	17 860
Изменение справедливой стоимости портфеля акций при уменьшении котировок на 20%	(7 506)	(17 860)

В настоящее время в Группе установлен незначительный лимит на приобретение акций - 120 млн. рублей. Для управления процентным риском банковская группа 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.

4.2.2. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки.

Политика Группы по управлению процентным риском включает:

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы ценных бумаг, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам, по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производные финансовых инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитные производные финансовые инструменты.

Для управления процентным риском Группа 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. А на еженедельной основе контроль за уровнем маржи осуществляется на оперативном совещании по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

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

	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	По состоянию на 01.07.2019 г в тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2019 г в тыс. руб.
Справедливая стоимость портфеля облигаций	31 856 042	38 848 775
Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при увеличении котировок на 20%	6 371 208	7 769 755
Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций при уменьшении котировок на 20%	(6 371 208)	(7 769 755)

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок банковского портфеля Группы определяется степенью влияния, которое оказывает колебание уровня рыночных ставок на справедливую стоимость финансовых активов, чистую стоимость банковских процентных активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль.

Рост процентных ставок может привести к более быстрому росту стоимости фондирования по сравнению с уровнем дохода от размещения средств и, как следствие, к сокращению процентной маржи. Рост процентных ставок приводит также к обесценению

стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Величина совокупного разрыва (далее - величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Данные о величине процентного риска по состоянию на 01 июля 2019 года приведены совокупно по всем видам валют:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП, тыс. руб.	-18 096 576	-2 642 397	-8 104 888	-8 247 789

Изменение чистого процентного дохода:

+ 200 базисных пунктов	-346 838,98	-44 038,19	-101 311,1	-41 238,95
- 200 базисных пунктов	346 838,98	44 038,19	101 311,1	41 238,95
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Данные о величине процентного риска по состоянию на 01 января 2019 года приведены совокупно по всем видам валют:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП, тыс. руб.	-22 048 090	-2 866 699	-6 677 942	-11 842 027

Изменение чистого процентного дохода:

+ 200 базисных пунктов	-422 573,69	-47 776,41	-83 474,28	-59 210,14
- 200 базисных пунктов	422 573,69	47 776,41	83 474,28	59 210,14
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Отрицательный ГЭП показывает, что у Группы больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентной ставке. Если ставки одновременно повыситься на одну и ту же величину, то затраты по выплате процентов превысят полученный доход в виде процентов, поскольку больший объем пассивов будет переоцениваться. Это означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок. Стрессовое изменение чистого процентного дохода колеблется от 41 238 тыс. руб. до 346 838 тыс. руб.

Коэффициент разрыва колеблется в пределах 0,3-1,0 и показывает приемлемый уровень процентного риска, который не угрожает финансовой устойчивости банковской группы.

Прогнозирование возможных изменений уровня процентных ставок осуществляется отдельно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

В следующей таблице приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных эффективных процентных ставок на конец отчетного периода.

01.07.2019	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,97%	4,36%	-
Средства в банках	7,29%	1,20%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11,31%	7,41%	6,77%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,54%	3,86%	2,54%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,04%	-	0,10%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	6,63%	-	0,25%
Депозиты клиентов	7,42%	3,12%	1,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,09%	2,2%	1,6%

01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,09%	6,35%	-
Средства в банках	7,52%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11,43%	7,44%	7,66%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,33%	5,22%	3,23%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,28%	-	0,24%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	6,38%	-	-
Депозиты клиентов	7,38%	2,86%	1,36%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,6%	-	-

4.2.3. Валютный риск

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

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

Основными инструментами минимизации валютного риска Группы 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;
- ограничения на проведение 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.

4.2.4. Товарный риск

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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

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

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными 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 июля 2019 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 31 550 689 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.- 38 488 768 тыс. руб.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01.07.2019г. данная величина составила 178 135 тыс. руб., что выше 2% размера капитала и соответственно в расчет рыночного риска на 01.07.2019 года открытая валютная позиция вошла (на 01.01.2019 г.- 392 399 тыс. руб.).

Основные компоненты рыночного риска, включаемого в расчет требований к капиталу, представлены в таблице:

Показатели	01.07.2019	01.01.2019
Рыночный риск, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	2 050 474,79	1 655 789,66
- Специальный процентный риск	752 364,91	903 765,75
- Общий процентный риск	1 298 109,88	752 023,91
Фондовый риск, в том числе:	6 004,48	14 279,16
- Специальный фондовый риск	3 002,24	7 139,58
- Общий фондовый риск	3 002,24	7 139,58
Валютный риск	14 251,0	31 392,0
Товарный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива достаточности капитала	25 884 128	21 268 260

Величина рыночного риска на отчетную дату увеличилась при снижении бумаг, включаемых в расчет данного риска. Произошло это за счет сокращения безрисковых вложений и увеличения бумаг со средним риском.

Банковская группа при расчете величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей. Таблица 7.2 Указания Банка России 4482-У не заполняется.

Участники банковской группы являются резидентами, поэтому требования пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", на банковскую группу СДМ-Банка не распространяются.

4.3. Информация о величине операционного риска банковской группы

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

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Группы на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска.

Являясь важнейшим элементом системы управления рисками банковской группой, операционный риск выявляется и отслеживается на постоянной основе.

Для оценки операционного риска в целях проведения стресс-тестирования банковская группа использует базовый индикативный подход, на основании которого производится расчет размера операционного риска согласно Положению от 03.09.2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". Расчет показателей стресс-тестов по операционному риску производится ежемесячно.

Показатели операционного риска, представленные в таблице:

Показатели, тыс. руб.	01.07.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	538 384	535 089
Средние доходы за последние три года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3 589 229	3 567 260
Средние процентные доходы за предшествующие три года	2 382 572	2 379 330
Средние непроцентные доходы за предшествующие три года	1 206 657	1 187 930

Был осуществлен пересчет операционного риска на отчетную дату с учетом итогов 2018 года и вступившего в силу Положения Банка России 652-П.

Вид риска	Значение на 01.07.2019 г., тыс. руб.	Фактическое использование капитала	
Операционный риск	6 729 800	972 869	11,2%

Основными методами и процедурами, принимаемыми в банковской группе в целях минимизации операционного риска, являются:

- система разграничения прав, двойной контроль за всеми операциями;
- аттестация персонала;
- непрерывное обучение и повышение квалификации персонала;
- IT-аудит (Аудит информационных технологий);
- инвентаризация активов и обязательств (ежегодно - сквозная, выборочная - по требованию руководства Банка);

Снижение операционного риска в Группе также достигается посредством постоянного развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

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

операционного риска ежедневно доводится до сведения оперативного совещания по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

Максимально допустимый уровень операционного риска банковской группы

Показатели деятельности		01.07.2019 г.
1	Капитал	8 704 156
2	Активы банка с учетом риска (для расчета Н1)	60 210 787
3	Н1	14,46 %
4	Максимально-допустимый уровень операционного риска (убытка), который дополнительно способен выдержать Капитал Банка	1 533 051

Максимально допустимый уровень операционного риска на прошлую отчетную дату на 01.04.19 г составил 1 312 064 тыс. руб.

4.4. Информация о величине риска ликвидности банковской группы

Банковская группа 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.

С целью управления риском ликвидности, Группой проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия. На основе данного исследования Банк определяет следующий сценарий развития событий - риски фондирования:

- отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования и 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов;

Данный сценарий реализован отчет «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) Группой установлены следующие внутренние нормативы:

Значение нормативов		
Норматив	Внутреннее значение	Норма ЦБ
Норматив мгновенной ликвидности	min 20%	min 15%
Норматив текущей ликвидности	min 55%	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности	max 110%	max 120%

Помимо указанных нормативов ликвидности, Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют.

4.4.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности банковской группой не рассчитывается, так как требование по соблюдению данного норматива распространяется только на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Соответственно раздел 3 формы 813 Группой не заполняется. При этом головная организация СДМ-Банк (ПАО) выдерживает нормативы, установленные системно значимым кредитным организациям. Согласно пункту 1.4 Положения о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности („Базель III“) системно значимыми кредитными организациями № 510-П от 03.12.2015 г. минимально допустимое числовое значение на 2019 год устанавливается в размере 100 процентов.

Расчет НКЛ осуществляется в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), установленным Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)» с учетом изменений, предусмотренных Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3872-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)».

ПКЛ рассчитывается Банком на постоянной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

В данный момент осуществляется расчет ПКЛ в головной кредитной организации. В таблице ниже рассмотрен ПКЛ Банка:

Величина и структура ВЛА

(средние арифметические значения на базе данных за три месяца):

Показатели:	тыс. руб.	По состоянию на 01.07.2019 г. (II квартал 2019 года)		По состоянию на 01.04.2019 г. (I квартал 2019 года)	
		Величина требований (обязательств)	Величина требований (обязательств)	Величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)
ВЛА-I уровня, в том числе:		19 346 075	19 346 075	19 400 766	21 994 488
наличная валюта		2 179 930	2 179 930	2 077 248	2 174 724
средства в Банке России		2 797 582	2 797 582	2 166 653	2 140 435
средства на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком погашения более одного дня		-	-	-	-
долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России		13 554 596	13 554 596	14 421 199	17 001 579
долговые ценные бумаги,		813 967	813 967	735 665	677 749

номинированные в иностранной валюте, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России				
ВЛА-2А уровня	-	-	-	-
ВЛА-2Б уровня	49 348	24 674	89 780	42 894
ожидаемый отток денежных средств, итого,	x	x	x	8 980 591
Ожидаемый приток денежных средств, итого	x	x	x	1 189 649
Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)	x	x	x	7 790 942

Анализ структуры высоколиквидных активов показывает преобладание активов первого уровня, на которые приходится 99,9% всех высоколиквидных активов Группы. Наибольшую долю в них занимают ценные бумаги (74%), преимущественно государственные облигации. В эту категорию также входят денежные средства (11%) и средства в Банке России (14%).

Как видно из таблицы, за отчетный период размер высоколиквидных активов практически остался на прежнем уровне. Колебания оттоков и притоков денежных средств незначительны и происходят в основном за счет ожидаемого движения денежных средств в течение тридцати календарных дней от отчетной даты.

На состояние показателя краткосрочной ликвидности вышеуказанные изменения повлияли незначительно. Совокупный ПКЛ на 01.07.19 г составил 233%. Колебания размера показателя происходят, не нарушая установленные нормы.

Банковской группой определено суммарное индикативное значение ПКЛ, исходя из следующего сценария: минимально допустимый показатель, определенный для системно значимых банков с коэффициентом 1,2.

Норматив	Внутреннее значение	Норматив ЦБ
Норматив краткосрочной ликвидности	118%	100%

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно Положению о порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) № 596-П от 26.07.2017 г. Группа не осуществляет.

5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Группы. В целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и защиты от возможных стрессовых ситуаций Банк России с 2019 года установил следующие надбавки к нормативам достаточности:

- надбавку для поддержания достаточности капитала- 2,50% на отчетную дату;
- надбавку за системную значимость- 1,0%;
- антициклическую надбавку-0% (установлена Банком России на отчетный период).

Банковская группа не являясь системно значимой, обязана соблюдать надбавку для поддержания достаточности капитала в целях использования возможности полностью или частично распределять прибыль.

Сведения об обязательных нормативах (ф.0409813 Раздел 1)

Наименование показателя	Фактическое значение на отчетную дату	Максимальное значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.										
Базовый капитал	7 686 689	x	7 733 139	x	6 994 090	x	7 030 696	x	6 997 302	x
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7 686 689	x	7 761 786	x	x	x	x	x	x	x
Основной капитал	7 686 689	x	7 733 139	x	6 994 090	x	7 030 696	x	6 997 302	x
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7 686 689	x	7 761 786	x	x	x	x	x	x	x
Собственные средства (капитал)	8 704 156	x	7 942 604	x	7 392 611	x	7 310 707	x	7 261 849	x
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8 944 549	x	8 210 942	x	x	x	x	x	x	x
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		x		x		x		x		x

Активы, взвешенные по уровню риска	60 210 787	x	58 162 631	x	54 437 768	x	50 188 209	x	49 563 588	x
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		x		x		x		x		x
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12,82	x	13,354	x	12,900	x	14,074	x	14,184	x
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12,750	x	13,286	x	x	x	x	x	x	x
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	12,82	x	13,354	x	12,900	x	14,074	x	14,184	x
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12,750	x	13,286	x	x	x	x	x	x	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	14,460	x	13,656	x	13,580	x	14,567	x	14,652	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14,774	x	13,994	x	x	x	x	x	x	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		x		x		x		x		x
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	x	2,500	x	1,875	x	1,875	x	1,875	x
Антициклическая надбавка	0,000	x	0,000	x	0,000	x	0,000	x	0,000	x
Надбавка за системную значимость	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2,500	x	2,500	x	1,875	x	1,875	x	1,875	x

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,460	x	5,656	x	5,580	x	6,567	x	6,652	x
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА		x		x		x		x		x
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	65 446 833	x	68 701 377	x	70 227 383	x	62 169 993	x	60 116 450	x
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11,74	x	11,26	x	9,96	x	11,31	x	11,64	x
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,649	x	11,245	x	x		x	x	x	x
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		13,12		15,11		19,0		16,2		16,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	181,390	x	199,532	x	220,95	x	204,677	x	225,224	x
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0,000	x	0,000	x	0,000	x	0,000	x	0,000	x

В анализируемые периоды нарушений нормативов не было.

Наряду с обязательными нормативами головная кредитная организация банковской группы соблюдает размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном Инструкцией Банка России N 178-И от 28.12.2016 года «об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Динамика нормативов за отчетный период свидетельствует о сохранении существенного запаса капитала по сравнению с требуемым минимальным уровнем действующих надбавок.

В целях контроля уровня достаточности капитала Группа осуществляет расчет показателя финансового рычага. Расчет показателя финансового рычага определяется как

отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований (ф.0409813 Раздел 2 Подраздел 2.1)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	62 692 121
2	Поправкам 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, нормативов Группы	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	43 562
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	125 261
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4 094 253
7	Прочие поправки	1 057 159
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	65 898 038

Расчет показателя финансового рычага (ф.0409813 Раздел 2 Подраздел 2.2)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Величина балансовых активов, всего:	57 085 436
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	236 631
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	56 848 805
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4 000

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	43 562
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	47 562
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4 330 952
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	125 261
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	4 456 213
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8 718 662
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	4 624 409
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	4 094 253
	Капитал и риски	
20	Основной капитал	7 686 689
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под	65 446 833

	риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11,74

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Группа руководствуется принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности.

Расчет открытых валютных позиций банковской группы на 01 июля 2019 года:

Код валюты	Наименование валюты	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % капитала
51	Армянский Драм	10	0	1,3215	0	0	10
36	Австралийский доллар	5,3687	0	237,4501	0	0,0027	10
933	Белорусский рубль	-1,5448	0	0	-47,7082	0,0005	10
124	Канадские доллары	24,2969	0	1 170,5931	0	0,0134	10
756	Швейцарские франки	158,7459	0	10 276,0666	0	0,1181	10
156	Китайский юань	65,3639	0	600,1962	0	0,0069	10
978	Евро	-1 128,1605	2 098,5236	69 689,4401	0	0,8006	10
826	Английский фунт стерлингов	93,5567	0	7476,1627	0	0,0859	10
392	Японские иены	50,19	0	29,4052	0	0,0003	10
398	Казахские тенге	17,4246	0	2,8883	0	0,0000	10
980	Украинские гривны	218,7195	0	527,4661	0	0,0061	10
840	Доллары США	86,3997	1 302,2387	87 589,2003	0	1,0063	10
A98	Золото	186,5		534,4848	0	0,0061	10

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
--------	---	--	--	---	---

Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	178 134,675	-47,7082			
Балансирующая позиция в рублях	0	-178 086,9668	2,046	10	0
Сумма открытых валютных позиций	178 134,675	-178 134,675	2,0465	20	0


Сумма открытых валютных позиций на 01.07.19 г составила 2,0465. На 01.04.19 г. ОВП составила 1,7749% от капитала.

С целью ограничения валютного риска, принятого головной кредитной организацией Группой, выдерживаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- - сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не должна превышать 20 процентов от величины собственных средств банковской группы;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях не должны превышать 10 процентов от величины собственных средств.

Банковская группа выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2019 году, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией головной организации Группы.

Исполнительный директор



Базунова Н. В.

Главный бухгалтер

«29» августа 2019 г.




Замилацкая Г. Е.