

ГРУППА «СДМ-Банк» (ПАО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года (не аудировано)**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА	1
--	---

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
--	-----

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА:	
---	--

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	13
6. Информация по сегментам	15
7. Ссуды, предоставленные клиентам	20
8. Средства клиентов	24
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
10. Субординированные займы	25
11. Условные финансовые обязательства	25
12. Операции со связанными сторонами	27
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) и его дочерней компании (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

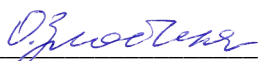
При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, была утверждена Советом Директоров Банка 26 августа 2016 года.



Злобина Ольга Борисовна

Первый Заместитель Председателя Правления

26 августа 2016 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна

Главный бухгалтер

26 августа 2016 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Коммерческого Банка «СДМ-Банк»
(публичное акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Коммерческого Банка «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) и его дочерней компании (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытия основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода о данном сокращенном промежуточном консолидированном финансовом отчете на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации и Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемый сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет Группы не подготовлен во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

26 августа 2016 года
г. Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.В., Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»


Аудируемое лицо: «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)
Основной государственный регистрационный номер:
1027739296584

Свидетельство о государственной регистрации № 006.717
Выдано Московской регистрационной палатой 13.12.1991г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№ 1027739296584, выдано 02.10.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77
№ 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП
«Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026,
ОРНЗ 10201017407.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		9 677 104	10 181 094
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		285 028	268 982
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		441 708	503 112
Средства в банках		142 497	152 418
Ссуды, предоставленные клиентам	7,12	18 730 539	17 974 703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7 552 602	7 569 587
Инвестиции, удерживаемые до погашения		8 291 518	10 639 343
Основные средства		628 582	564 236
Инвестиционная недвижимость		1 332 675	1 379 775
Требования по текущему налогу на прибыль		5 275	41 637
Прочие активы		316 270	411 870
ИТОГО АКТИВЫ		47 403 798	49 686 757
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		933 820	660 627
Средства клиентов	8,12	38 208 512	41 434 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	593 281	843 995
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 487	2 015
Отложенные налоговые обязательства		443 797	322 954
Прочие обязательства		286 783	373 375
Субординированные займы	10	386 599	436 349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		40 855 279	44 074 121
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		635 097	635 097
Эмиссионный доход		298 758	298 758
Фонд переоценки основных средств		137 592	137 592
Фонд переоценки ценных бумаг		139 345	3 433
Нераспределенная прибыль		5 337 727	4 537 756
ИТОГО КАПИТАЛ		6 548 519	5 612 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		47 403 798	49 686 757

От имени Правления:



Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

26 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.





Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

26 августа 2016 года
Москва

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	2 114 179	2 029 015	1 071 327	926 082
Процентные расходы	12	(1 005 601)	(960 187)	(488 881)	(379 880)
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1 108 578	1 068 828	582 446	546 202
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12	113 471	(69 421)	(34 123)	(61 766)
Чистый процентный доход		1 222 049	999 407	548 323	484 436
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79 608	60 016	81 567	12 228
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи		9 200	11 002	6 427	11 002
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12	77 393	123 244	40 320	53 987
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		(1 685)	5 001	849	(12 167)
Доходы по услугам и комиссии	12	556 656	512 456	257 715	259 947
Расходы по услугам и комиссии		(167 818)	(128 069)	(88 670)	(67 398)
Прочие доходы		56 139	50 993	20 126	19 779
Восстановление/(формирование) прочих резервов		14 356	(10 008)	33 933	(23 514)
Чистые непроцентные доходы		623 849	624 635	352 267	253 864
Операционные доходы		1 845 898	1 624 042	900 590	738 300
Операционные расходы	12	(880 023)	(861 308)	(423 856)	(418 161)
Прибыль до налогообложения		965 875	762 734	476 734	320 139
Расходы по налогу на прибыль		(165 904)	(139 662)	(78 130)	(66 646)
Чистая прибыль за период		799 971	623 072	398 604	253 493
Прочий совокупный доход/(расход):					
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		169 890	(14 512)	62 791	(14 512)
Эффект отложенного налога		(33 978)	2 902	(12 558)	2 902
Прочий совокупный доход/(расход)		135 912	(11 610)	50 233	(11 610)
Итого совокупный доход		935 883	611 462	448 837	241 883

От имени Правления:

Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

26 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

26 августа 2016 года
Москва



Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	635 097	298 758	-	135 757	3 664 908	4 734 520
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	623 072	623 072
Прочий совокупный расход за период	-	-	(11 610)	-	-	(11 610)
30 июня 2015 года (не аудировано)	635 097	298 758	(11 610)	135 757	4 287 980	5 345 982
31 декабря 2015 года	635 097	298 758	3 433	137 592	4 537 756	5 612 636
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	799 971	799 971
Прочий совокупный доход за период	-	-	135 912	-	-	135 912
30 июня 2016 года (не аудировано)	635 097	298 758	139 345	137 592	5 337 727	6 548 519

От имени Правления:

Злобина

Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

26 августа 2016 года
Москва



Замилацкая

Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

26 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

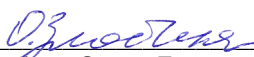
	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 221 531	2 039 909
Проценты уплаченные		(1 041 046)	(1 012 886)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 677	60 016
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		77 393	123 244
Комиссии полученные		558 205	512 456
Комиссии уплаченные		(167 818)	(128 069)
Прочие полученные операционные доходы		55 334	50 993
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(865 498)	(790 410)
Уплаченный налог на прибыль		(41 856)	(110 031)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		878 922	745 222
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(16 046)	17 208
Чистое уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46 701	2 116 089
Уменьшение/(увеличение) средств в банках		9 921	(8 372)
(Увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(894 396)	656 847
Чистое уменьшение прочих активов		66 552	11 320
Увеличение/(уменьшение) средств банков		277 891	(3 027 272)
Чистое уменьшение средств клиентов		(1 115 622)	(1 586 838)
Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		(8 877)	(234 538)
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(25 508)	54 425
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(780 462)	(1 255 909)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(116 140)	(51 135)
Поступления от реализации объектов основных средств		9 322	2 311
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		47 100	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 967 920)	(950 764)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1 714 503	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(115 167)	(434 651)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1 601 120	-
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в инвестиционной деятельности		1 172 818	(1 434 239)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года Приме- чания (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	31 900
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг	(241 481)	(1 288 331)
Погашение субординированного займа	-	(112 517)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(241 481)	(1 368 948)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(654 865)	76 365
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(503 990)	(3 982 731)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	10 181 094	10 367 740
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	9 677 104	6 385 009

От имени Правления:


Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

26 августа 2016 года
Москва


Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

26 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1637.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входит ОАО «Универсальная лизинговая компания». ОАО «Универсальная лизинговая компания» расположена на территории Российской Федерации (РФ). ОАО «Универсальная лизинговая компания» была учреждена в 2004 году в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ и в 2011 году приобретена Банком, доля участия Банка составила 100%. Основной деятельностью компании является финансовая аренда.

Основная деятельность. Группа осуществляет свою деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами. Кроме того, Группа посредством деятельности своей дочерней компании также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо со 100% возмещением суммы вклада, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года на территории Российской Федерации работает 9 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Ростов-на-Дону, Екатеринбург), в Лондоне (Великобритания) работает представительство Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 73. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 73.

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года акциями Группы владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «МИЛАВЕР-РУС»	52,96	52,96
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15,00	15,00
Ландсман А.Я.	14,06	14,06
Компания ЛИО ОВЕРСИЗ ЛИМИТЕД	8,50	8,50
Прочие (каждый менее 5%)	9,48	9,48
Итого	100,00	100,00
Наименование конечных собственников:		
Ландсман А.Я.	67,02	67,02
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15,00	15,00
Компания «Файерберд Аврора Фанд Лимитед»	8,50	8,50
Прочие (каждый менее 5%)	9,48	9,48
Итого	100,00	100,00

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

Общее число акционеров первого уровня на 30 июня 2016 года составляло: юридических лиц – 16, физических лиц – 60. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2015 года составляло: юридических лиц – 16, физических лиц – 59.

2. Принципы подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

В соответствии с требованиями Банка России начиная с отчетного периода, закончившегося 31 марта 2016 года, Группа начала раскрывать квартальную промежуточную отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. В этой связи согласно требованиям МСФО (IAS) 34 в отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа представила в качестве сравнительных данных соответствующие показатели за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 и 2016 годов.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
руб./долл. США	64,2575	72,8827
руб./евро	71,2102	79,6972

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за 2015 год, за исключением влияния применения пересмотренных стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Налогообложение. Налог на прибыль за промежуточный период начисляется на основе предполагаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль.

Промежуточный период оценки. Расходы по налогу на прибыль отражаются в составе настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной эффективной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за 2016 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Учет приобретения долей в совместных операциях;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – Сельское хозяйство: плодовые культуры;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;
- МСФО (IFRS) 14 – Счета отложенных тарифных разниц;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, которые являются бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. [Применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в случае возникновения подобных транзакций.]

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике, как представлять строки и итоговые показатели в отчетах о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кроме того, поправки уточняют, что руководство может определять самостоятельно порядок представления примечаний к финансовой отчетности. [Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.]

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. [В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.]

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. [Применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.]

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

[Применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.]

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. [Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.]

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются.

Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что, если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Группа не применяла досрочно стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных, там, где это применимо с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Основные средства и инвестиционная недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и сооружений оценку, выполненную независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группы стоимости ее недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам

Информация, представленная в данном разделе, касается видов оказываемых услуг. Решения по операционной деятельности и для целей распределения ресурсов принимаются коллегиально по результатам анализа показателей деятельности Группы.

Информация, которая анализируется главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, основывается на данных управленческой отчетности, принципы составления которой отличаются от МСФО.

В соответствии с требованием МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль, заработанную сегментом до распределения расхода по налогу на прибыль. Этот показатель представляется на совещаниях по соответствующим бизнес-подразделениям, где производится коллегиальная оценка результатов по сегментам. Руководство работой бизнес-подразделения осуществляет Председатель Правления Банка; руководители соответствующих структурных подразделений входят в состав постоянных участников. Решения о распределении ресурсов принимаются Инвестиционным комитетом в соответствии с Инвестиционной политикой Банка.

В соответствии с МСФО 8 Группа выделила в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Группа объединила данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- обслуживания корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- обслуживания частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами и операции на межбанковском рынке;
- прочие сегменты включают в себя лизинговую деятельность и деятельность Группы по предоставлению собственных помещений в аренду.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата директоров учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показателями	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 года/ по состоянию на 30 июня 2016 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	1 338 220	116 256	628 001	17 272	14 430	2 114 179
Процентные расходы	(112 109)	(803 212)	(82 555)	-	(7 725)	(1 005 601)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	139 543	1 481	3 425	-	(30 978)	113 471
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	79 608	-	-	79 608
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	9 200	-	-	9 200
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11 370	31 153	34 430	-	440	77 393
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	-	-	710	-	(2 395)	(1 685)
Доходы по услугам и комиссии	275 474	241 965	1 000	32 618	5 599	556 656
Расходы по услугам и комиссии	(141 991)	(4 035)	(8 132)	-	(13 660)	(167 818)
Прочие доходы	6 928	38 667	4	9 668	872	56 139
Восстановление прочих резервов	14 356	-	-	-	-	14 356
Итого операционные доходы/(расходы)	1 531 791	(377 725)	665 691	59 558	(33 417)	1 845 898
Операционные расходы	(139 699)	(575 637)	(51 259)	(54 594)	(58 834)	(880 023)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 392 092	(953 362)	614 432	4 964	(92 251)	965 875
Активы сегментов	21 161 686	2 202 065	23 054 876	546 459	438 712	47 403 798
Обязательства сегментов	(14 241 563)	(25 585 936)	(311 768)	(640 027)	(75 985)	(40 855 279)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	195 932	282 785	22 459	1 918	-	503 094
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	16 192	23 368	1 856	158	-	41 574
Капитальные затраты	1 050	1 515	120	10	-	2 695

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствие с консолиди- рованными показателями	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года/ на 30 июня 2015 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	1 400 474	131 275	498 014	14 606	(15 354)	2 029 015
Процентные расходы	(207 068)	(580 247)	(171 108)	-	(1 764)	(960 187)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13 315)	(30 996)	(25 110)	-	-	(69 421)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	60 016	-	-	60 016
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	11 002	-	-	11 002
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	389	66 323	40 789	-	15 743	123 244
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	-	-	6 477	-	(1 476)	5 001
Доходы по услугам и комиссии	383 052	155 587	-	-	(26 183)	512 456
Расходы по услугам и комиссии	(106 692)	(10 887)	(9 662)	-	(828)	(128 069)
Прочие доходы	63 642	13 720	4 394	29 828	(60 591)	50 993
(Создание)/восстановление прочих резервов	(10 008)	-	-	-	-	(10 008)
Итого операционные доходы/(расходы)	1 510 474	(255 225)	414 812	44 434	(90 453)	1 624 042
Операционные расходы	(269 774)	(430 349)	(50 169)	(8 325)	(102 691)	(861 308)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 240 700	(685 574)	364 643	36 109	(193 144)	762 734
Активы сегментов	17 503 473	1 821 395	19 069 390	451 993	362 872	39 209 123
Обязательства сегментов	(13 143 702)	(19 883 769)	(242 199)	(530 490)	(62 981)	(33 863 141)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	178 574	248 573	22 638	1 561	-	451 346
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	9 583	14 497	177	387	-	24 644
Капитальные затраты	4 307	253	-	27 296	-	31 856

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показателями	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года/ по состоянию на 30 июня 2016 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	733 943	57 998	280 508	17 263	(18 385)	1 071 327
Процентные расходы	(51 553)	(396 778)	(40 355)	155	(350)	(488 881)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(31 787)	(11 655)	854	954	7 511	(34 123)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	81 567	-	-	81 567
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	6 427	-	-	6 427
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27 447	31 398	(23 127)	4 112	490	40 320
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	476	-	373	849
Доходы по услугам и комиссии	83 224	117 137	588	32 344	24 422	257 715
Расходы по услугам и комиссии	(98 164)	70 356	414	1344	(62 620)	(88 670)
Прочие доходы	5 147	19 893	2	6 429	(11 345)	20 126
Создание прочих резервов	33 933	-	-	-	-	33 933
Итого операционные доходы/(расходы)	702 190	(111 651)	307 354	62 601	(59 904)	900 590
Операционные расходы	(97 328)	(299 916)	(37 127)	(42 993)	53 508	(423 856)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	604 862	(411 567)	270 227	19 608	(6 396)	476 734
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	(19 395)	(16 948)	(4 838)	36		(41 145)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	8 516	11 755	1 714	(152)		21 833
Капитальные затраты	(4 802)	(7 692)	(1 478)	(113)		(14 085)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показате- лями	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года/ по состоянию на 30 июня 2015 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	740 638	54 321	232 932	7 123	(108 932)	926 082
Процентные расходы	(100 242)	(285 485)	(46 165)	-	52 012	(379 880)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 034)	(26 618)	(19 584)	-	(11 530)	(61 766)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 654	-	(426)	12 228
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	11 002	-	-	11 002
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8 228	54 763	(21 209)	-	12 205	53 987
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	(9 458)	-	(2 709)	(12 167)
Доходы по услугам и комиссии	212 337	84 580	(249)	-	(36 721)	259 947
Расходы по услугам и комиссии	(102 682)	41 065	(4 953)	-	(828)	(67 398)
Прочие доходы	30 542	8 570	2 569	13 027	(34 929)	19 779
Создание прочих резервов	(13 861)	(6 930)	(2 722)	-	(1)	(23 514)
Итого операционные доходы/(расходы)	770 926	(75 734)	154 817	20 150	(131 859)	738 300
Операционные расходы	(164 654)	(326 067)	(45 008)	98 562	19 006	(418 161)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	606 272	(401 801)	109 809	118 712	(112 853)	320 139
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	20 434	(241)	(20 500)	(1 877)	-	(2 184)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	9 583	14 497	177	387	-	24 644
Капитальные затраты	(375)	(7 113)	(1 277)	27 194	-	18 429

В составе колонки «Элиминирование/прочие корректировки для приведения в соответствие с промежуточными консолидированными показателями» в таблице выше представлены корректировки по приведению данных управленческой отчетности к требованиям МСФО и корректировки по консолидации.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные клиентам	19 663 333	19 043 276
Чистые инвестиции в финансовую аренду	168 383	153 208
За вычетом резерва под обесценение	(1 101 177)	(1 221 781)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 730 539	17 974 703

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	843 439
Формирование резервов	44 311
Списание активов	(42 662)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудировано)	845 088
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 221 781
Восстановление резервов	(110 046)
Списание активов	(10 558)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудировано)	1 101 177

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года (неаудировано)	851 352
Формирование резервов	31 021
Списание активов	(37 285)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудировано)	845 088
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года (неаудировано)	1 075 393
Формирование резервов	35 813
Списание активов	(10 029)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудировано)	1 101 177

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды юридическим лицам представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам	11 123 958	12 114 901
Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса	6 141 227	4 590 916
Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса	957 187	628 891
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	18 222 372	17 334 708
За вычетом резерва под обесценение	(1 012 756)	(1 127 387)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 209 616	16 207 321

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ипотечное кредитование	1 381 023	1 580 926
Потребительские кредиты	214 219	264 129
Автокредитование	14 102	16 721
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	1 609 344	1 861 776
За вычетом резерва под обесценение	(88 421)	(94 394)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 520 923	1 767 382

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля продуктами питания	2 814 064	2 592 998
Арендный бизнес	2 604 065	2 688 868
Торговля товарами народного потребления	2 143 426	1 916 439
Торговля автомобилями и запчастями	1 714 351	1 903 947
Сфера услуг	1 648 356	1 614 760
Физические лица	1 609 344	1 861 776
Промышленность	1 407 071	1 361 469
Торговля автомобильным топливом; АЗС	1 324 364	998 915
Торговля товарами промышленного потребления	1 295 064	1 333 753
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 232 292	688 722
Транспорт (перевозки)	552 441	503 382
Строительство и реконструкция, девелопмент	508 735	841 887
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	316 798	379 593
Медицина и фармацевтика	222 309	148 601
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	208 222	206 635
Связь и телекоммуникации, ИТ	131 289	41 563
Прочие	99 525	113 176
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	19 831 716	19 196 484
За вычетом резерва под обесценение	(1 101 177)	(1 221 781)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 730 539	17 974 703

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	12 298 935	11 580 065
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 650 602	3 281 453
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1 273 653	1 388 516
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 130 785	1 314 556
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 029 514	969 897
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	242 922	280 943
Необеспеченные ссуды	205 305	381 054
	19 831 716	19 196 484
За минусом резерва под обесценение	(1 101 177)	(1 221 781)
Ссуды, предоставленные клиентам	18 730 539	17 974 703

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группой было выдано ссуд 3 и 5 заемщикам, соответственно, на общую сумму 2 446 167 тыс. руб. и 3 393 345 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года значительная часть ссуд (99,07% и 99,06% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 711 858 тыс. руб. и 2 283 507 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены и данный пересмотр был запланирован Банком при заключении исходных кредитных договоров.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	30 июня 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	18 653 476	(1 092 427)	17 561 049	17 771 249	(1 212 086)	16 559 163
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	68 294	(8 750)	59 544	64 017	(9 695)	54 322
Необесцененные ссуды	1 109 946	-	1 109 946	1 361 218	-	1 361 218
Итого	19 831 716	(1 101 177)	18 730 539	19 196 484	(1 221 781)	17 974 703

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 17 561 049 тыс. руб. и 16 559 163 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения. По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года такие ссуды были обеспечены залогами со справедливой стоимостью 17 394 517 тыс. руб. и 16 233 758 тыс. руб., соответственно.

В состав ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, включаются проблемные ссуды и ссуды, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров, в суммах 713 283 тыс. руб. – по состоянию на 30 июня 2016 года и 742 017 тыс. руб. – на 31 декабря 2015 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 530 846 тыс. руб. – по состоянию на 30 июня 2016 года и 383 506 тыс. руб. – на 31 декабря 2015 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа привлекла один, и на 31 декабря 2015 года – два кредита от ЦБ РФ на общую сумму 400 000 тыс. руб. и 607 000 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам, составила:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость актива	Залоговая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость актива	Залоговая стоимость обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам				
Обеспечение, переданное по кредитам от ЦБ РФ	640 000	448 000	965 000	675 500
Обеспечение, переданное по кредитам от WORLDBUSINESS CAPITAL, INC (Примечание 8)	296 090	296 090	348 373	348 373
Итого	936 090	744 090	1 313 373	1 023 873

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	23 088 395	25 100 467
Счета до востребования	15 120 117	16 334 339
Итого средства клиентов	38 208 512	41 434 806

В декабре 2006 года и в декабре 2010 года Группой были привлечены средства по кредитным договорам с WORLDBUSINESS CAPITAL, INC., в соответствии с условиями которых Группа обязана соблюдать определенные ограничения, в том числе обязательные экономические нормативы, как этого требует ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года сумма привлеченных средств составила 186 925 тыс. руб. и 262 269 тыс. руб., соответственно, Группа соблюдала финансовые ограничения, включая нормативы, установленные ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года по кредитным договорам с WORLDBUSINESS CAPITAL, INC. Группа передала в качестве обеспечения кредиты клиентам на сумму 296 090 тыс. руб. и 348 373 тыс. руб., соответственно.

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Расчетные векселя	475 740	303 413
Сберегательные сертификаты	78 127	203 319
Дисконтные векселя	39 414	95 782
Выпущенные облигации	-	241 481
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	593 281	843 995

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

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2016 года эти векселя имели сроки погашения с ноября 2016 года по октябрь 2020 года. Сумма процентов и дисконта, подлежащая к выплате, составила 4 097 тыс. руб. (2015 год: 8 348 тыс. руб. со сроками погашения с декабря 2015 года по ноябрь 2016 года)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2018	7,2000%	192 773	218 648
Банк Апоалим (Швейцария)	Евро	31.12.2018	5,9500%	142 420	159 394
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	01.03.2017	7,2000%	51 406	58 307
Итого субординированные займы				386 599	436 349

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

11. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года созданный резерв на потери по гарантиям составил 66 953 тыс. руб. и 76 655 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 202 676	3 135 723	3 157 758	3 081 102
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3 637 511	1 818 755	4 400 292	2 200 146
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	6 840 187	4 954 478	7 558 050	5 281 248

В отношении обязательств по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решений в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение. Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее. Операции между Банком и его дочерней компанией, являющейся связанной стороной, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	595 512	19 831 716	621 797	19 196 484
- ключевой управленческий персонал	8 519		9 438	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	586 993		612 359	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(6 300)	(1 101 177)	(6 217)	(1 221 781)
- ключевой управленческий персонал	(321)		(93)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(5 979)		(6 124)	
Средства клиентов	617 024	38 208 512	831 412	41 434 806
- ключевой управленческий персонал	372 781		390 975	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	244 243		440 437	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	31 563	3 637 511	30 051	4 400 292
- ключевой управленческий персонал	20 700		20 620	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	10 863		9 431	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	30 948	2 114 179	34 034	2 029 015
- ключевой управленческий персонал	566		1 365	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	30 382		32 669	
Процентные расходы	(24 795)	(1 005 601)	(32 063)	(960 187)
- ключевой управленческий персонал	(6 936)		(6 435)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	17 859		25 628	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	133	113 471	326	(69 421)
- ключевой управленческий персонал	12		111	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	121		215	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	67	77 393	132	123 244
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	67		132	
Доходы по услугам и комиссии	2 559	556 656	3 158	512 456
- ключевой управленческий персонал	116		1 948	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	2 443		1 210	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(57 586)	(496 096)	(41 837)	(480 627)
- ключевой управленческий персонал	(23 857)		(19 070)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(33 729)		(22 767)	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	15 167	1 071 327	16 445	926 082
- ключевой управленческий персонал	269	-	40	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	14 898	-	16 405	-
	-	-	-	-
Процентные расходы	(14 382)	(488 881)	(17 673)	(379 880)
- ключевой управленческий персонал	(4 418)	-	(2 646)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(9 964)	-	(15 027)	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(60)	(34 123)	458	(61 766)
- ключевой управленческий персонал	34	-	124	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(94)	-	334	-
	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	40 320	25	53 987
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	25	-	25	-
	-	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии	1 482	257 715	1 648	259 947
- ключевой управленческий персонал	67	-	977	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	1 415	-	671	-
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(46 664)	(228 997)	(18 814)	(209 441)
- ключевой управленческий персонал	(21 653)	-	(10 641)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(25 011)	-	(8 173)	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала Группы представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(138 531)	(383 927)	(109 807)	(380 681)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(54 216)	(194 859)	(68 080)	(208 720)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости. Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках. Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями с высокой степенью ликвидности, которые Группа планирует удерживать до погашения и по которым есть информация о рыночных котировках. Справедливая стоимость данных инвестиций, по которым есть данные о результатах торгов на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

Балансовая и справедливая стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения, ссуд, предоставленных клиентам, средств в кредитных организациях отличаются и представлены в таблице ниже:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 291 518	8 508 440	10 639 343	10 722 644
Ссуды, предоставленные клиентам	18 730 539	18 564 008	17 974 703	17 649 300
Средства в кредитных организациях	142 497	142 497	152 418	152 418

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

30 июня 2016 года (не аудировано)			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 708	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 552 602	-	-

31 декабря 2015 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 112	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 569 587	-	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Основные средства и инвестиционная недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и сооружений оценку, выполненную независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группы стоимости ее недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Здания и сооружения в составе основных средств	368 463	372 185
Инвестиционная недвижимость	1 332 675	1 379 775

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 33 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Тш СНГ»



ЗАО «Делойт и Тш СНГ»