

ГРУППА «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года (не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале ...	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Организация	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Информация по сегментам	11
5. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
6. Производные финансовые активы и обязательства	17
7. Ссуды, предоставленные клиентам	18
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	23
10. Средства клиентов.....	25
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
12. Субординированные займы	26
13. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	26
14. Операции со связанными сторонами	28
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) и его дочерней компании (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные 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 консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной 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 консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Советом Директоров Банка 29 августа 2017 года.


Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

29 августа 2017 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2017 года
Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Коммерческого Банка «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) и его дочерней компании (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и отдельных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

29 августа 2017 года

Сергей Вячеславович



Неклюдов Сергей Вячеславович
руководитель задания

Компания: «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. Москва.

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации №018.482
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

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.

Член саморегулируемой организации auditors
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ
11603080484.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы	2 329 920	2 114 179	1 210 137	1 071 327
Процентные расходы	(1 064 760)	(1 005 601)	(540 063)	(488 881)
Чистый процентный доход до (формирования) / восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 265 160	1 108 578	670 074	582 446
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(185 766)	113 471	(122 141)	(34 123)
Чистый процентный доход	1 079 394	1 222 049	547 933	548 323
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 659	79 608	41 834	81 567
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	21 853	9 200	21 684	6 427
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	81 813	77 393	48 035	40 320
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(22 149)	(1 685)	(5 713)	849
Доходы по услугам и комиссии	537 276	556 656	221 437	257 715
Расходы по услугам и комиссии	(181 684)	(167 818)	(67 240)	(88 670)
Прочие доходы	98 301	56 139	66 460	20 126
Восстановление прочих резервов	93 604	14 356	37 562	33 933
Чистые непроцентные доходы	683 673	623 849	364 059	352 267
Операционные доходы	1 763 067	1 845 898	911 992	900 590
Операционные расходы	(928 705)	(880 023)	(461 895)	(423 856)
Прибыль до налогообложения	834 362	965 875	450 097	476 734
Расходы по налогу на прибыль	(156 922)	(165 904)	(85 724)	(78 130)
Чистая прибыль за период	677 440	799 971	364 373	398 604
Прочий совокупный доход/(расход):				
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58 132	169 890	(9 601)	62 791
Эффект отложенного налога	(9 689)	(33 978)	1 920	(12 558)
Прочий совокупный доход/(расход)	48 443	135 912	(7 681)	50 233
Итого совокупный доход	725 883	935 883	356 692	448 837

От имени Правления:


Злобина Ольга Борисовна
 Первый Заместитель Председателя Правления

29 августа 2017 года
 Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
 Главный бухгалтер

29 августа 2017 года
 Москва

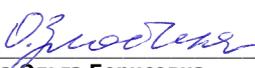
Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд пере-оценки ценных бумаг	Фонд пере-оценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года		635 097	298 758	3 433	137 592	4 537 756	5 612 636
Чистая прибыль за период (не аудировано)		-	-	-	-	799 971	799 971
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)		-	-	135 912	-	-	135 912
30 июня 2016 года (не аудировано)		635 097	298 758	139 345	137 592	5 337 727	6 548 519
31 декабря 2016 года		635 097	298 758	98 876	139 889	5 907 909	7 080 529
Чистая прибыль за период (не аудировано)		-	-	-	-	677 440	677 440
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)		-	-	48 443	-	-	48 443
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано)	14					(125 400)	(125 400)
30 июня 2017 года (не аудировано)		635 097	298 758	147 319	139 889	6 459 949	7 681 012

От имени Правления:


Злобина Ольга Борисовна
 Первый Заместитель Председателя Правления

29 августа 2017 года
 Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
 Главный бухгалтер

29 августа 2017 года
 Москва

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 371 920	2 221 531
Проценты уплаченные	(903 764)	(1 041 046)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 109	82 223
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	81 813	77 393
Комиссии полученные	537 499	558 205
Комиссии уплаченные	(181 684)	(167 818)
Прочие полученные операционные доходы	98 301	55 334
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(871 972)	(865 498)
Уплаченный налог на прибыль	(410 382)	(41 856)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	770 840	878 468
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (Увеличение)/уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 108)	(16 046)
Чистое уменьшение производных финансовых активов (Увеличение)/уменьшение средств в банках	(437 113)	46 701
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам (Увеличение)/уменьшение прочих активов	318	454
(Уменьшение)/увеличение средств банков	(116 103)	9 921
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов	(1 229 295)	(894 396)
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг	(174 311)	66 552
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(406 028)	277 891
	901 727	(1 115 622)
	53 823	(8 877)
	23 723	(25 508)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(614 527)	(780 462)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(149 588)	(116 140)
Поступления от реализации объектов основных средств	3 881	9 322
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	17 958	47 100
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(7 877 437)	(1 967 920)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 893 706	1 714 503
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(115 167)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 285 235	1 601 120
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(2 826 245)	1 172 818

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	(241 481)
Выплаченные дивиденды	(123 453)	
Погашение субординированного займа	(46 370)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(169 823)	(241 481)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(22 823)	(654 865)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(3 633 418)	(503 990)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14 990 532	10 181 094
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	11 357 114	9 677 104

От имени Правления:


Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

29 августа 2017 года
Москва




Змилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2017 года
Москва

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 АО «Лизинговая компания СДМ» (ранее - ОАО «Универсальная лизинговая компания»). АО «Лизинговая компания СДМ» расположена на территории Российской Федерации (далее – «РФ»). АО «Лизинговая компания СДМ» 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и на 31 декабря 2016 года акциями Группы владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2017 года, %	31 декабря 2016 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

Общее число акционеров первого уровня на 30 июня 2017 года составляло: юридических лиц – 16, физических лиц – 60. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2016 года составляло: юридических лиц – 16, физических лиц – 60.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2016 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 2016 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.

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 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	59,0855	60,6569
руб./евро	67,4993	63,8111

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.

Промежуточный период оценки. Расходы по налогу на прибыль признаются в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового года.

Производные финансовые инструменты. В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В сравнительной информации к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, были произведены незначительные изменения классификации для приведения ее в соответствие с текущей формой представления отчетности. Форма представления отчетности текущего периода дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

4. 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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Прибыль сегмента представляет собой прибыль, заработанную сегментом до распределения расхода по налогу на прибыль. Этот показатель представляется на совещания 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.

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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показателями	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 года/ по состоянию на 30 июня 2017 года Итого (не аудиро- вано)
Процентные доходы	1 220 462	86 111	1 000 928	4 790	17 629	2 329 920
Процентные расходы	(79 948)	(921 866)	(46 382)	-	(16 564)	(1 064 760)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(205 311)	(5 492)	1 639	-	23 398	(185 766)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	54 659	-	-	54 659
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	21 853	-	-	21 853
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12 019	32 932	36 396	-	466	81 813
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	-	-	9 333	-	(31 482)	(22 149)
Доходы по услугам и комиссии	265 883	264 554	1 434	-	5 405	537 276
Расходы по услугам и комиссии	(1 178)	(154 599)	(24 587)	-	(1 320)	(181 684)
Прочие доходы	16 401	53 771	50	26 117	1 962	98 301
Восстановление прочих резервов	93 604	-	-	-	-	93 604
Итого операционные доходы/(расходы)	1 321 932	(644 589)	1 055 323	30 907	(506)	1 763 067
Операционные расходы	(346 841)	(523 647)	(20 593)	(6 254)	(31 370)	(928 705)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	975 091	(1 168 236)	1 034 730	24 653	(31 876)	834 362
Активы сегментов	23 995 046	2 941 431	27 104 798	701 166	563 139	55 305 580
Обязательства сегментов	(16 673 149)	(29 802 792)	(336 275)	(724 920)	(87 432)	(47 624 568)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	232 458	335 502	26 646	2 276	-	596 882
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	11 335	16 358	1 299	111	-	29 103
Капитальные затраты	1 165	1 681	133	11	-	2 990

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание 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 аудиро- вано)
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	274 583	1 000	-	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	(345 107)	665 691	26 940	(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	(920 744)	614 432	(27 654)	(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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показателями	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 года/ по состоянию на 30 июня 2017 года Итого (не аудиро- вано)
Процентные доходы	633 896	44 725	519 872	2 488	9 156	1 210 137
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(40 476)	(467 719)	(23 482)	-	(8 386)	(540 063)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(117 537)	(2 045)	(11 272)	-	8 713	(122 141)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	41 834	-	-	41 834
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	-	21 684	-	-	21 684
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	3 639	31 927	12 849	-	(380)	48 035
Доходы по услугам и комиссии	-	-	28 278	-	(33 991)	(5 713)
Расходы по услугам и комиссии	67 660	154 879	1 136	-	(2 238)	221 437
Прочие доходы	97 837	(152 266)	(19 909)	-	7 098	(67 240)
Создание прочих резервов	12 500	31 907	48	20 506	1 499	66 460
	37 562	-	-	-	-	37 562
Итого операционные доходы/(расходы)	695 081	(358 592)	571 038	22 994	(18 529)	911 992
Операционные расходы	(180 516)	(251 079)	(10 718)	(3 255)	(16 327)	(461 895)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	514 565	(609 661)	560 320	19 739	(34 856)	450 097
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	10 258	17 569	1 176	101	-	29 104
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	7 482	10 798	858	73	-	19 211
Капитальные затраты	(1 510)	(1 681)	(133)	(11)	-	(3 335)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показателями	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 года/ по состоянию на 30 июня 2016 года Итого (не аудиро- вано)
Процентные доходы	733 943	57 998	280 508	17 263	(18 385)	1 071 327
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(51 553)	(396 778)	(40 355)	155	(350)	(488 881)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 787)	(11 655)	854	954	7 511	(34 123)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	81 567	-	-	81 567
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	-	6 427	-	-	6 427
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	27 447	31 398	(23 127)	4 112	490	40 320
Доходы по услугам и комиссии	-	-	476	-	373	849
Расходы по услугам и комиссии	83 224	117 137	588	32 344	24 422	257 715
Прочие доходы	(98 164)	70 356	414	1344	(62 620)	(88 670)
Создание прочих резервов	5 147	19 893	2	6 429	(11 345)	20 126
	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)

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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации компаний	455 269	-
Еврооблигации компаний	392 797	272 924
Облигации банков	209 293	112 645
Еврооблигации РФ	59 043	316 486
Еврооблигации банков	2 972	2 935
Итого долговые ценные бумаги	1 119 374	704 990
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	5 643	6 310
Итого долевые ценные бумаги	5 643	6 310
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 017	711 300

6. Производные финансовые активы и обязательства

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли. В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Производные финансовые активы и обязательства (продолжение)

	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Иностранная валюта	-	-	-	-	-	-
Форвардные контракты	215 643	2 374	3 809	34 938	2 742	2 851
Фьючерсы	134 999	-	976	127 622	-	2 940
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	350 642	2 374	4 785	162 560	2 742	5 791

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	9 987 384	8 821 276
Средний бизнес	5 834 212	5 886 028
Малый бизнес	935 883	846 677
Чистые инвестиции в финансовую аренду	270 321	201 350
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 027 800	15 755 331
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	1 211 359	1 285 806
Потребительские ссуды	183 026	180 055
Автокредитование	7 390	9 553
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 401 775	1 475 414
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение		
	18 429 575	17 230 745
За вычетом резерва под обесценение	(1 225 205)	(1 038 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 204 370	16 192 618

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 г. Группой были предоставлены ссуды 2 и 1 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 572 781 тыс. руб. и 847 982 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 г. значительная часть ссуд (99,98% и 99,90% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Средний бизнес	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Малый бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Итого
На 31 декабря 2015 года	476 141	560 354	-	90 892	54 683	37 694	2 017	1 221 781
Начисление/(восстановление) резерва	(191 053)	77 276	-	7 982	(4 212)	444	(483)	(110 046)
Списание безнадежной задолженности	-	(8 836)	-	-	-	(1 722)	-	(10 558)
На 30 июня 2016 года (не аудировано)	285 088	628 794	-	98 874	50 471	36 416	1 534	1 101 177
Начисление/(восстановление) резерва	(22 389)	(53 419)	-	(12 693)	31 487	(4 735)	(136)	(61 885)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(1 165)	-	(1 165)
На 31 декабря 2016 года	262 699	575 375	-	86 181	81 958	30 516	1 398	1 038 127
Начисление/(восстановление) резерва	77 028	73 449	23 558	7 870	(2 737)	9 119	(882)	187 405
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(327)	-	(327)
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	339 727	648 824	23 558	94 051	79 221	39 308	516	1 225 205

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Средний бизнес	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Малый бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Итого
На 31 марта 2016 года (не аудировано)	410 261	481 165	-	92 937	52 386	36 735	1 909	1 075 393
Начисление/(восстановление) резерва	(125 173)	156 465	-	5 937	(1 915)	866	(375)	35 805
Списание безнадежной задолженности	-	(8 836)	-	-	-	(1 185)	-	(10 021)
На 30 июня 2016 года (не аудировано)	285 088	628 794	-	98 874	50 471	36 416	1 534	1 101 177
Начисление/(восстановление) резерва	(15 748)	(949)	-	1 346	21 697	(4 334)	(990)	1 022
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(467)	-	(467)
На 31 марта 2017 года (не аудировано)	269 340	627 845	-	100 220	72 168	31 615	544	1 101 732
Начисление/(восстановление) резерва	70 387	20 979	23 558	(6 169)	7 053	7 991	(28)	123 771
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(298)	-	(298)
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	339 727	648 824	23 558	94 051	79 221	39 308	516	1 225 205

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	11 502 205	11 283 966
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 906 176	2 654 631
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 273 372	1 067 612
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 157 649	702 440
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1 147 294	1 220 254
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	258 123	113 671
Необеспеченные ссуды	184 756	188 171
	18 429 575	17 230 745
За вычетом резерва под обесценение	(1 225 205)	(1 038 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 204 370	16 192 618

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля продуктами питания	2 850 350	3 014 400
Арендный бизнес	2 738 944	2 327 409
Торговля товарами народного потребления	2 010 562	1 755 262
Промышленность	1 972 897	1 699 138
Торговля автомобилями и запчастями	1 771 738	1 968 179
Физические лица	1 401 775	1 475 414
Торговля автомобильным топливом	1 179 615	1 209 699
Торговля товарами промышленного потребления	705 746	599 466
Сфера услуг	614 355	1 103 138
Строительство и реконструкция, девелопмент	600 656	457 952
Транспорт (перевозки)	595 954	511 701
Нефтегазовая и химическая отрасли	544 287	269 473
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	427 915	244 252
Финансовые услуги (лизинг, консалтинг, и.т.п.)	333 078	18 496
Медицина и фармацевтика	247 725	273 822
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	243 973	202 973
Телекоммуникации	117 413	35 189
Издательство и полиграфия	63 884	56 074
Прочее	8 708	8 708
	18 429 575	17 230 745
За вычетом резерва под обесценение	(1 225 205)	(1 038 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 204 370	16 192 618

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 301 999 тыс. руб. и 252 526 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 258 231 тыс. руб. и 1 246 708 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены и данный пересмотр был запланирован Группой при заключении исходных кредитных договоров.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 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	17 204 992	(1 217 565)	15 987 427	16 243 668	(1 030 236)	15 213 432
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	54 823	(7 640)	47 183	49 326	(7 891)	41 435
Необесцененные ссуды	1 169 760	-	1 169 760	937 751	-	937 751
Итого	18 429 575	(1 225 205)	17 204 370	17 230 745	(1 038 127)	16 192 618

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 588 442 тыс. руб. – по состоянию на 30 июня 2017 года и 480 390 тыс. руб. – на 31 декабря 2016 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 539 001 тыс. руб. – по состоянию на 30 июня 2017 года и 450 453 тыс. руб. – на 31 декабря 2016 года, соответственно.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации компаний	6 855 553	3 406 866
Государственные облигации РФ	4 775 696	4 382 748
Еврооблигации РФ	2 379 546	1 912 496
Облигации компаний	1 479 959	852 243
Облигации банков	885 036	810 854
Еврооблигации иностранных государств	460 638	-
Еврооблигации банков	405 455	1 117 077
Муниципальные облигации	306 656	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 548 539	12 482 284

В течение первого полугодия 2017 года Банк произвел инвестирование средств в ценные бумаги стран юго-западной Азии, юго-восточной Европы, Западной Африки и Аравийского полуострова, объем которых по состоянию на 30 июня 2017 года составил 2,45% от общего объема портфеля финансовых активов, имеющихся для продажи. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции в данные регионы отсутствовали.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации корпоративных эмитентов РФ	3,04%-8,7%	2 747 296	3,04%-8,7%	4 233 050
Еврооблигации РФ	3,6%-11,0%	1 191 133	3,6%-11,0%	1 227 302
Облигации федерального займа	6,2%	513 538	6,2%-7,4%	1 071 080
Муниципальные облигации	11,4%	138 476	7,9%-11,4%	354 392
Еврооблигации иностранных государств	4,75%	68 013	4,8%	65 789
		4 658 456		6 951 613
За вычетом резерва под обесценение		(14 417)		(16 056)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		4 644 039		6 935 557

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения
31 декабря 2015 года	24 304
Восстановление резервов	(3 425)
30 июня 2016 года (не аудировано)	20 879
31 декабря 2016 года	16 056
Восстановление резервов	(1 639)
30 июня 2017 года (не аудировано)	14 417

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения
31 марта 2016 года (не аудировано)	22 569
Восстановление резервов	(1 690)
30 июня 2016 года (не аудировано)	20 879
31 марта 2017 года (не аудировано)	13 486
Создание резервов	931
30 июня 2017 года (не аудировано)	14 417

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Государственные и публичные организации		
- Текущие/расчетные счета	172 735	295 175
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 067 282	12 436 922
- Срочные депозиты	1 306 870	1 635 075
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 942 098	4 057 856
- Срочные депозиты	27 994 124	26 075 030
Итого средства клиентов	45 483 109	44 500 058

Расшифровка средств клиентов по секторам представлена следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	31 936 221	30 132 886
Торговля и услуги	7 785 963	9 202 083
Финансовая отрасль	2 003 906	1 146 619
Наука и образование	965 923	809 937
Транспорт	617 909	757 275
Строительство	505 190	681 021
Недвижимость	471 418	603 177
Промышленность	435 792	440 452
Нефтегазовая и химическая отрасли	207 907	183 612
Связь	92 045	89 934
Государственные и муниципальные организации	90 853	89 832
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	42 280	40 687
Прочие	327 702	322 543
Итого средства клиентов	45 483 109	44 500 058

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 2017 года и 31 декабря 2016 года средства по данным договорам составляли 145 677 тыс. руб. и 170 891 тыс. руб., соответственно. На указанные даты Группа соблюдала финансовые ограничения, включая нормативы, установленные ЦБ РФ.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента %	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Векселя	До востребования – февраль 2022	3%-10,25%	928 563	876 214
Сберегательные сертификаты	Август 2017- октябрь 2017	10%	23 929	38 105
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			952 492	914 319

12. Субординированные займы

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2018	7,72%	177 256	181 971
Банк Апоалим (Швейцария)	Евро	31.12.2018	5,87%	134 999	127 622
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	01.03.2017	7,69%	-	48 525
Итого субординированные займы				312 255	358 118

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

13. Обязательства будущих периодов и условные 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 58 720 тыс. руб. и 110 436 тыс. руб. соответственно.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	2 836 613	3 683 944
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	4 936 746	4 667 632
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	7 773 359	8 351 576

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

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.

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 финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ 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 РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

14. 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 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 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	549 457	18 429 575	568 346	17 230 745
- ключевой управленческий персонал	9 688		7 775	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	539 769		560 571	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5 915)	(1 225 205)	(5 679)	(1 038 127)
- ключевой управленческий персонал	(341)		(73)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(5 574)		(5 606)	
Средства клиентов	553 882	45 483 109	497 238	44 500 058
- ключевой управленческий персонал	521 310		482 616	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	32 572		14 622	
Производные финансовые обязательства	304	4 785	-	5 791
- ключевой управленческий персонал	304		-	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	35 819	4 936 746	38 400	4 667 632
- ключевой управленческий персонал	18 139		17 018	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	17 680		21 382	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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	28 949	2 329 920	30 948	2 114 179
- ключевой управленческий персонал	477		566	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	28 472		30 382	
Процентные расходы	(9 182)	(1 064 760)	(24 795)	(1 005 601)
- ключевой управленческий персонал	(9 182)		(6 936)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	-		(17 859)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(236)	(185 766)	133	113 471
- ключевой управленческий персонал	(268)		12	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	32		121	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	850	81 813	67	77 393
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	850		67	
Доходы по услугам и комиссии	1 342	537 276	2 559	556 656
- ключевой управленческий персонал	353		116	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	989		2 443	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(57 972)	(519 474)	(57 586)	(496 096)
- ключевой управленческий персонал	(29 218)		(23 857)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(28 754)		(33 729)	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 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	14 424	1 210 137	15 167	1 071 327
- ключевой управленческий персонал	224	-	269	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	14 200	-	14 898	-
Процентные расходы	(4 297)	(540 063)	(14 382)	(488 881)
- ключевой управленческий персонал	(4 297)	-	(4 418)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	-	-	(9 964)	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(448)	(122 141)	(60)	(34 123)
- ключевой управленческий персонал	(258)	-	34	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(190)	-	(94)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	803	48 035	25	40 320
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	803	-	25	-
Доходы по услугам и комиссии	598	221 437	1 482	257 715
- ключевой управленческий персонал	41	-	67	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	557	-	1 415	-
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(28 638)	(317 467)	(46 664)	(228 997)
- ключевой управленческий персонал	(9 895)	-	(21 653)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(18 743)	-	(25 011)	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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	(172 145)	(409 231)	(138 531)	(383 927)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 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	(62 689)	(144 428)	(54 216)	(194 859)

Годовым общим собранием акционеров в мае 2017 года было принято решение о распределении чистой прибыли Группы по итогам 2016 года и направлении на выплату дивидендов 125 400 тыс. руб. Обязательство эмитента по выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным бездокументарным акциям за 2016 года было частично не исполнено в связи с тем, что в списке лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, содержатся сведения о юридических лицах, прекративших свою деятельность, а также отсутствуют сведения о банковских реквизитах отдельных акционеров для зачисления дивидендов.

Общий размер дивидендов, не выплаченных лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, составил 1 947 тыс. руб.

15. 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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 производные финансовые инструменты) 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;
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных финансовых инструментов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия производных финансовых инструментов, а для опционных производных финансовых инструментов – 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, и ссуды, предоставленные клиентам.

Балансовая и справедливая стоимости финансовых активов, отличаются и представлены в таблице ниже:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 644 039	4 747 187	6 935 557	7 117 477
Ссуды, предоставленные клиентам	18 429 575	18 221 261	17 230 745	17 042 574

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. 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 2017 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	1 125 017	-	-
Производные финансовые активы	-	2 374	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 548 539	-	-
Производные финансовые обязательства	-	4 785	-

	31 декабря 2016 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	711 300	-	-
Производные финансовые активы	-	2 742	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 482 284	-	-
Производные финансовые обязательства	-	5 791	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. 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 2016 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 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	369 800	369 800
Инвестиционная недвижимость	1 456 941	1 474 899

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 34 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Тьюч СнГ»



Мезюдов С.В.