

ГРУППА «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года (не аудировано)

| | |
|--|-----|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА | 1 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 2-3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 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 | 11 |
| 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках..... | 18 |
| 5. Информация по сегментам | 20 |
| 6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 |
| 7. Ссуды, предоставленные клиентам | 23 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 29 |
| 9. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 29 |
| 10. Средства клиентов..... | 31 |
| 11. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 31 |
| 12. Обязательства будущих периодов и условные обязательства | 32 |
| 13. Операции со связанными сторонами | 34 |
| 14. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 37 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 1-е полугодие 2018 года, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

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 2018 года, была утверждена Советом Директоров Банка 29 августа 2018 года.



Солнцев Максим Михайлович
Председатель Правления

29 августа 2018 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 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 2018 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной 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.

Основание для вывода с оговоркой

Для целей расчета резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, и условным обязательствам и обязательствам будущих периодов в соответствии с новым международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 1 января 2018 года и 30 июня 2018 года Группа применила ряд допущений и оценочных суждений при определении коэффициента уровня потерь по обеспеченным ссудам, коэффициента вероятности дефолта в течение срока действия финансового инструмента, включая корректировку на влияние макроэкономических прогнозов, и коэффициента конверсии по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов. В рамках обзорной проверки мы не смогли убедиться в обоснованности примененных допущений и оценочных суждений для целей расчета данных коэффициентов. Соответственно, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении суммы сформированных Группой резервов под обесценение по указанным ссудам, предоставленным клиентам, условным обязательствам и обязательствам будущих периодов на 30 июня 2018 года, а также соответствующего эффекта на консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и на корректировку нераспределенной прибыли, отраженную на 1 января 2018 года в консолидированном промежуточном сокращенном отчете об изменениях в капитале в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

Вывод с оговоркой

За исключением корректировок промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла ситуация, описанная в разделе «Основание для вывода с оговоркой», по результатам проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания



29 августа 2018 года



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. Москве.

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

Аудиторская организация: АО «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 аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|------------|--------------------------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 11 664 149 | 17 272 988 |
| Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | 5 | 401 548 | 421 402 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5, 7 | 1 069 053 | 396 325 |
| Производные финансовые активы | 13 | 36 | 1 772 |
| Средства в банках | 5 | 431 317 | 235 912 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5, 8, 13 | 16 732 592 | 15 151 409 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5, 9 | 22 838 937 | 19 192 491 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5, 10 | 1 689 688 | 3 237 423 |
| Инвестиционная недвижимость | | 1 463 095 | 1 463 095 |
| Основные средства | | 651 058 | 647 575 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 89 715 | 6 574 |
| Прочие активы | | 598 366 | 457 901 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 57 629 554 | 58 484 867 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Производные финансовые обязательства | 13 | 99 | 587 |
| Средства банков | | 569 692 | 320 464 |
| Средства клиентов | 11, 13 | 47 873 400 | 48 719 604 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | 685 704 | 795 476 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 5 673 | 7 133 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 75 035 | 131 332 |
| Прочие обязательства | 13 | 470 217 | 478 106 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 49 679 820 | 50 452 702 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | | 635 097 | 635 097 |
| Эмиссионный доход | | 298 758 | 298 758 |
| Фонд переоценки основных средств | | 138 661 | 138 661 |
| Фонд переоценки финансовых активов ОССЧПСД | 5 | (222 196) | 244 655 |
| Нераспределенная прибыль | 5 | 7 099 414 | 6 714 994 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 7 949 734 | 8 032 165 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 57 629 554 | 58 484 867 |

От имени Правления:


Солнцев Максим Михайлович
Председатель Правления

29 августа 2018 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

| | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) |
|---|------------|--|--|---|---|
| Процентные доходы | 14 | 2 207 308 | 2 329 920 | 1 093 271 | 1 210 137 |
| Процентные расходы | 14 | (1 005 644) | (1 064 760) | (501 584) | (540 063) |
| Чистый процентный доход до (формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 1 201 664 | 1 265 160 | 591 687 | 670 074 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 8, 14 | (271 209) | (185 766) | (158 742) | (122 141) |
| Чистый процентный доход | | 930 455 | 1 079 394 | 432 945 | 547 933 |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (13 876) | 54 659 | (17 904) | 41 834 |
| Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 22 024 | 21 853 | 4 460 | 21 684 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 14 | (62 899) | 81 813 | (88 565) | 48 035 |
| Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты | | 147 261 | (22 149) | 145 993 | (5 713) |
| Доходы по услугам и комиссии | 14 | 571 693 | 537 276 | 297 180 | 221 437 |
| Расходы по услугам и комиссии | | (240 594) | (181 684) | (135 057) | (67 240) |
| Прочие доходы | | 92 734 | 98 301 | 73 078 | 66 460 |
| Восстановление/(формирование) прочих резервов | | 106 280 | 93 604 | 68 304 | 37 562 |
| Чистые непроцентные доходы | | 622 623 | 683 673 | 347 489 | 364 059 |
| Операционные доходы | | 1 553 078 | 1 763 067 | 780 434 | 911 992 |
| Операционные расходы | 14 | (975 035) | (928 705) | (574 462) | (461 895) |
| Прибыль до налогообложения | | 578 043 | 834 362 | 205 972 | 450 097 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (120 759) | (156 922) | (54 155) | (85 724) |
| Чистая прибыль за период | | 457 284 | 677 440 | 151 817 | 364 373 |
| Прочий совокупный (расход)/доход: (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (583 564) | 58 132 | (485 905) | (9 601) |
| Эффект отложенного налога | | 116 713 | (9 689) | 97 181 | 1 920 |
| Прочий совокупный (расход)/доход | | (466 851) | 48 443 | (388 724) | (7 681) |
| Итого совокупный (расход)/доход | | (9 567) | 725 883 | (236 907) | 356 692 |

От имени Правления:

Солнцев Максим Михайлович
Председатель Правления

29 августа 2018 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 9-40 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 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

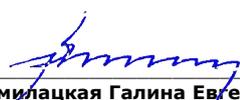
| | Примечание | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд пере-оценки ценных бумаг | Фонд пере-оценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------|------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------|
| 31 декабря 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 |
| 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 | | 635 097 | 298 758 | 244 655 | 138 661 | 6 714 994 | 8 032 165 |
| Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9 | | | | | | 39 002 | 39 002 |
| 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | | 635 097 | 298 758 | 244 655 | 138 661 | 6 753 996 | 8 071 167 |
| Чистая прибыль за период (не аудировано) | | - | - | - | - | 457 284 | 457 284 |
| Прочий совокупный доход за период (не аудировано) | | - | - | (466 851) | - | - | (466 851) |
| Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) | 14 | | | | | (111 866) | (111 866) |
| 30 июня 2018 года (не аудировано) | | 635 097 | 298 758 | (222 196) | 138 661 | 7 099 414 | 7 949 734 |

От имени Правления:


Солнцев Максим Михайлович
 Председатель Правления

29 августа 2018 года
 Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
 Главный бухгалтер

29 августа 2018 года
 Москва

Примечания на стр. 9-40 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 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 2 194 973 | 2 371 920 |
| Проценты уплаченные | (951 885) | (903 764) |
| Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (27 752) | 49 109 |
| Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 22 024 | - |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | (62 889) | 81 813 |
| Комиссии полученные | 571 896 | 537 499 |
| Комиссии уплаченные | (240 594) | (181 684) |
| Прочие полученные операционные доходы | 92 734 | 98 301 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (880 132) | (871 972) |
| Уплаченный налог на прибыль | (261 657) | (410 382) |
| | 456 718 | 770 840 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| Увеличение/(уменьшение) обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | 19 854 | (2 108) |
| Чистое увеличение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (631 923) | (437 113) |
| Чистое уменьшение производных финансовых активов | 1 248 | 318 |
| Чистое увеличение средств в банках | (195 318) | (116 103) |
| Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам | (1 724 132) | (1 229 295) |
| Чистое увеличение прочих активов | (78 625) | (174 311) |
| Увеличение/(уменьшение) средств банков | 249 218 | (406 028) |
| (Уменьшение)/увеличение средств клиентов | (1 824 258) | 901 727 |
| (Уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг | (109 802) | 53 823 |
| Чистое увеличение прочих обязательств | 18 742 | 23 723 |
| | (3 818 278) | (614 527) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств | (106 006) | (149 588) |
| Поступления от реализации объектов основных средств | 12 935 | 3 881 |
| Поступления от реализации инвестиционной недвижимости | - | 17 958 |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (11 672 007) | (7 877 437) |
| Поступления от выбытия инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 150 326 | 2 893 706 |
| Поступления от погашения инвестиций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 746 824 | 2 285 235 |
| | (1 867 928) | (2 826 245) |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) |
|---|--|--|
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Выплаченные дивиденды | (100 390) | (123 453) |
| Погашение субординированного займа | - | (46 370) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (100 390) | (169 823) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | 177 757 | (22 823) |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (5 608 839) | (3 633 418) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 17 272 988 | 14 990 532 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 11 664 149 | 11 357 114 |

От имени Правления:



Солнцев Максим Михайлович
Председатель Правления

29 августа 2018 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 9-40 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 2018 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 2018 года на территории Российской Федерации работает 8 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года акциями Группы владели следующие акционеры:

| Акционер | 30 июня 2018 года, % | 31 декабря 2017 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 2018 года составляло: юридических лиц – 15, физических лиц – 59. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2017 года составляло: юридических лиц – 15, физических лиц – 60.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2017 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 2017 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.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена 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 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|----------------|------------------------------|---------------------------------|
| руб./долл. США | 62,7565 | 57,6002 |
| руб./евро | 72,9921 | 68,8668 |

С 30 июня 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – около 7.7%, по евро – около 7.1%.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

| | |
|--------------------------|--|
| МСФО (IFRS) 9 | «Финансовые инструменты» |
| МСФО (IFRS) 15 | «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения) ¹ |
| Поправки к МСФО (IFRS) 2 | «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ |
| Поправки к МСФО (IAS) 40 | «Перевод в состав инвестиционной недвижимости» |
| Поправки к другим МСФО | Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ |
| КРМФО 22 | Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения ¹ |

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистые доходы от торговли» и «Чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Процентные доходы и расходы, отражаемые в консолидированном отчете Группы прибылях и убытках, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел консолидированного отчета Группы о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистые торговые доходы. Чистые торговые доходы включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли. Группа приняла решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, включая соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для экономического хеджирования в случаях, когда учет хеджирования не применяется, представлены в составе «Чистой прибыли от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ». При этом при учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования справедливой стоимости прибыли и убытки по инструменту хеджирования представляются в той же строке отчета о прибылях и убытках, что и прибыли и убытки по объекту хеджирования. При учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций прибыли и убытки по инструменту хеджирования (включая суммы неэффективного хеджирования, включенные в состав прибыли или убытка) представляются в той же строке, что и прибыль и убытки по объекту хеджирования, который оказывает влияние на прибыли или убытки

Дивидендный доход. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных к категории ОССЧПСД, дивидендный доход представляется в составе прочих доходов;
- Для долевых инструментов, не отнесенных к категории ОССЧПСД и не предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как чистый доход от прочих инструментов категории ОССЧПУ.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через договором денежных потоков и продажи.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2» и «Стадия 3».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика, изменения в обслуживании долга).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы, или
2. Имеется просроченная задолженность по процентам или основному долгу заемщика не менее 90 дней.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет ОКУ предполагает использование следующих ключевых показателей:

| | |
|--|--|
| Вероятность дефолта (PD) | Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля. |
| Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) | Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей). |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. |

ОКУ рассчитывается как произведение данных показателей - величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, уровню потерь при дефолте и вероятности дефолта за ожидаемый срок в зависимости от стадии кредита.

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях.

(в) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлены классификационные и оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и соответствующие категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также сверка показателей балансовой стоимости ссуд, ценных бумаг и забалансовых рисков, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года по итогам перехода на МСФО 9. Никаких изменений в правилах оценки других категорий финансовых активов и обязательств не произошло

| | Категория оценки в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9* | Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 | Рекласси- фикации | Переоценка | Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37 |
|---|---|---|---|----------------------|---------------|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты | Торговые | Торговые | 396,325 | - | - | 396,325 |
| | Имеющиеся в наличии для продажи | Отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19,192,491 | - | - | 19,192,491 |
| | Удерживаемые до погашения | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | 3,237,423 | - | 2,105 | 3,239,528 |
| Итого долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты | | | 22,826,239 | - | 2,105 | 22,828,344 |
| Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | 421,402 | - | - | 421,402 |
| Средства в банках | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | 235,912 | - | - | 235,912 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | 15,151,409 | - | 56,715 | 15,208,124 |
| Прочие финансовые активы | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | Отражаемые по аморти- зированной стоимости | 266,013 | - | - | 266,013 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | | | 16,074,736 | - | 56,715 | 16,131,451 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Оценочные обязательства по кредитным убыткам в связи с забалансовыми рисками | | | 81,297 | - | 10,068 | 91,365 |
| Итого оценочные обязательства по кредитным убыткам в связи с забалансовыми рисками | | | 81,297 | - | 10,068 | 91,365 |
| Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 до уплаты налогов | | | | | 48,752 | |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Таблица ниже иллюстрирует влияние внедрения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Группы, в частности на фонды переоценки и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки финансовых активов ОССЧПСД | Нераспределенная прибыль |
|---|---|--|--------------------------|
| 31 декабря 2017 года | 244,655 | - | 6 714 994 |
| Реклассификация финансовых активов в результате переоценки бизнес-моделей | (244,655) | 244,655 | |
| Переоценка финансовых активов в связи со внедрением положений МСФО (IFRS) 9 об убытках от обесценения (не аудировано) | - | - | 39,002 |
| 1 января 2018 года | - | 244,655 | 6,753,996 |

4. 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.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения). Руководство провело проверку инвестиций Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 11.

Убытки от обесценения 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, имеющих 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 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. Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать, в том числе поддающуюся измерению обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов, влияющих на уровень кредитных потерь. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 5.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Группа продолжает вести работу по дальнейшему усовершенствованию и валидации применяемой методики оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данная работа проводится с целью повышения качества статистических данных и обоснованности применяемых допущений и экспертных суждений в моделях, используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков, и включает в себя среди прочего уточнение таких компонентов модели как коэффициент уровня потерь по обеспеченным ссудам, коэффициент вероятности дефолта в течение срока действия финансового инструмента, корректировка на влияние макроэкономических прогнозов, коэффициент конверсии по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов и ряд других. Вместе с этим, по итогам анализа ссуд, предоставленных клиентам, и прочих финансовых активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2018 года и 30 июня 2018 года, руководство Группы ожидает, что результаты указанных выше процедур не окажут значительного влияния на консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 1 января 2018 года и на 30 июня 2018 года, а так же на ее финансовые результаты за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года.

Группа планирует завершить все необходимые усовершенствования и доработки в отношении методики оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 к 31 декабря 2018 года. По завершению всех процедур Группа также произведет независимую оценку и валидацию методики на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

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 2017 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 года.

5. 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.

«Отличия по сравнению с предыдущей годовой финансовой отчетностью в принципе сегментации или способе определения прибыли или убытка сегментов отсутствуют.»

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 года/ по состоянию на 30 июня 2018 года Итого (не аудиро- вано) |
|--|---|--|--|--------------------|--|--|
| Процентные доходы | 1 035 072 | 3 282 | 984 965 | 60 338 | 123 651 | 2 207 308 |
| Процентные расходы | (100 017) | (874 038) | (31 589) | - | - | (1 005 644) |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (223 155) | (77 699) | 7 157 | - | 22 488 | (271 209) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | (13 876) | - | - | (13 876) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | 22 024 | - | - | 22 024 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 12 438 | 8 985 | (84 322) | - | - | (62 899) |
| Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты | - | - | 147 261 | - | - | 147 261 |
| Доходы по услугам и комиссии | 273 270 | 284 570 | 1 963 | - | 11 890 | 571 693 |
| Расходы по услугам и комиссии | (5 413) | (222 778) | (12 225) | - | (178) | (240 594) |
| Прочие доходы | 56 754 | 27 909 | 7 396 | - | 675 | 92 734 |
| Восстановление прочих резервов | 56 724 | 46 943 | 2 613 | - | - | 106 280 |
| Итого операционные доходы/(расходы) | 1 105 673 | (802 826) | 1 031 367 | 60 338 | 158 526 | 1 553 078 |
| Операционные расходы | (342 513) | (614 055) | (6 556) | (4 461) | (7 450) | (975 035) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 763 160 | (1 416 881) | 1 024 811 | 55 877 | 151 076 | 578 043 |
| Активы сегментов | 22 731 040 | 2 099 921 | 32 028 995 | 165 982 | 603 616 | 57 629 554 |
| Обязательства сегментов | (13 624 647) | (34 228 809) | (1 555 396) | (165 166) | (104 802) | (49 679 820) |
| Прочие статьи по сегментам | | | | | | |
| Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам | 257 817 | 367 723 | 39 683 | 3 929 | - | 669 152 |
| Амортизационные отчисления по основным средствам за период | 26 797 | 47 593 | 2 108 | 116 | - | 76 498 |
| Капитальные затраты | 16 746 | - | - | - | - | 16 746 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. 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 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Еврооблигации компаний | 681 421 | 243 413 |
| Еврооблигации российских компаний | 202 758 | - |
| Облигации банков | 106 168 | 105 805 |
| Итого долговые ценные бумаги | 990 347 | 349 218 |
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Корпоративные акции | 57 177 | 47 107 |
| Акции финансовых организаций | 21 529 | - |
| Итого долевые ценные бумаги | 78 706 | 47 107 |
| Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 069 053 | 396 325 |

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) (МСФО (IFRS) 9) | 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39) |
|--|---|---|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | |
| Крупный бизнес | 9 662 203 | 8 529 847 |
| Средний бизнес | 5 916 279 | 5 279 436 |
| Малый бизнес | 862 121 | 859 079 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 321 421 | 341 382 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 16 762 024 | 15 009 744 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Ипотечное кредитование | 1 472 539 | 1 430 305 |
| Потребительские ссуды | 170 455 | 164 915 |
| Автокредитование | 5 831 | 5 059 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 1 648 825 | 1 600 279 |
| Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение | | |
| | 18 410 849 | 16 610 023 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 678 257) | (1 458 614) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 16 732 592 | 15 151 409 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группой были предоставлены ссуды одному заемщику на общую сумму 936 759 тыс. руб. и 856 974 тыс. руб., соответственно, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. значительная часть ссуд (99,99% и 99,99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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:

| | Крупный бизнес | Средний бизнес | Чистые инвестиции в финансовую аренду | Малый бизнес | Ипотечное кредитование | Потребительские ссуды | Автокредиты | Итого |
|---|-------------------|-------------------|--|--------------|---------------------------|--------------------------|-------------|-----------|
| 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 | 339 727 | 648 824 | 23 558 | 94 051 | 79 221 | 39 308 | 516 | 1 225 205 |
| Начисление/(восстановление) резерва | 176 961 | 96 293 | (23 558) | (16 518) | 5 084 | (4 142) | 491 | 234 611 |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | - | - | - | (1 202) | - | (1 202) |
| На 31 декабря 2017 года (IAS 39) | 516 688 | 745 117 | - | 77 533 | 84 305 | 33 964 | 1 007 | 1 458 614 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | (20 392) | (22 869) | 2 093 | 1 333 | (15 217) | (1 599) | (64) | (56 715) |
| На 31 декабря 2017 года после применения МСФО (IFRS) 9 | 496 296 | 722 248 | 2 093 | 78 866 | 69 088 | 32 365 | 943 | 1 401 899 |
| Начисление/(восстановление) резерва | 359 180 | (91 070) | 4 925 | (14 474) | 20 027 | (578) | (876) | 277 134 |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | - | - | - | (776) | - | (776) |
| На 30 июня 2018 года | 855 476 | 631 178 | 7 018 | 64 392 | 89 115 | 31 011 | 67 | 1 678 257 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2017 года | 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 | 339 727 | 648 824 | 23 558 | 94 051 | 79 221 | 39 308 | 516 | 1 225 205 |
| Начисление/(восстановление) резерва | 320 336 | 75 933 | (21 565) | (10 086) | (4 159) | (7 582) | (384) | 352 493 |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | - | - | - | (1 782) | - | (1 782) |
| На 31 марта 2018 года | 660 063 | 724 757 | 1 993 | 83 965 | 75 062 | 29 944 | 132 | 1 575 916 |
| Начисление/(восстановление) резерва | 195 413 | (93 579) | 5 025 | (19 573) | 14 053 | 1 263 | (65) | 102 537 |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | - | - | - | (196) | - | (196) |
| На 30 июня 2018 года | 855 476 | 631 178 | 7 018 | 64 392 | 89 115 | 31 011 | 67 | 1 678 257 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 года (не аудировано) (МСФО (IFRS) 9) | 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39) |
|--|---|---|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 11 222 594 | 11 174 904 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 3 296 263 | 2 352 326 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 1 670 305 | 1 088 164 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 1 367 656 | 984 507 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | 603 934 | 731 562 |
| Необеспеченные ссуды | 204 408 | 234 133 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 45 689 | 44 427 |
| | 18 410 849 | 16 610 023 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 678 257) | (1 458 614) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 16 732 592 | 15 151 409 |

Суммы, отраженные в таблице 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) (МСФО (IFRS) 9) | 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39) |
|--|---|---|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Торговля товарами народного потребления | 2 546 343 | 1 712 630 |
| Промышленность | 2 355 927 | 2 018 980 |
| Арендный бизнес | 2 227 104 | 2 115 387 |
| Торговля продуктами питания | 1 820 627 | 1 949 764 |
| Физические лица | 1 648 825 | 1 600 279 |
| Торговля автомобилями и запчастями | 1 535 977 | 2 002 095 |
| Торговля товарами промышленного потребления | 1 355 691 | 623 192 |
| Торговля автомобильным топливом | 1 130 787 | 1 231 451 |
| Транспорт (перевозки) | 635 267 | 483 530 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 556 589 | 490 674 |
| Сфера услуг | 535 709 | 676 075 |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 620 441 | 383 583 |
| Строительство и реконструкция, девелопмент | 465 223 | 532 511 |
| Медицина и фармацевтика | 367 196 | 237 355 |
| Финансовые услуги (лизинг, консалтинг, и.т.п.) | 358 314 | 302 759 |
| Телекоммуникации | 139 595 | 104 486 |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 77 306 | 76 957 |
| Издательство и полиграфия | 32 720 | 59 607 |
| Прочее | 1 208 | 8 708 |
| | 18 410 849 | 16 610 023 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 678 257) | (1 458 614) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 16 732 592 | 15 151 409 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 407 364 тыс. руб. и 421 329 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 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 108 670 тыс. руб. и 853 230 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены и данный пересмотр был запланирован Банком при заключении исходных кредитных договоров.

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

| | 30 июня 2018 года | | | 31 декабря 2017 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 | 17 381 526 | (1 671 715) | 15 709 811 | 15 388 096 | (1 452 835) | 13 935 261 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно | 42 347 | (6 542) | 35 805 | 38 460 | (5 779) | 32 681 |
| Необесцененные ссуды | 986 976 | - | 986 976 | 1 183 467 | - | 1 183 467 |
| Итого | 18 410 849 | (1 678 257) | 16 732 592 | 16 610 023 | (1 458 614) | 15 151 409 |

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 901 781 тыс. руб. – по состоянию на 30 июня 2018 года и 663 685 тыс. руб. – на 31 декабря 2017 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 747 076 тыс. руб. – по состоянию на 30 июня 2018 года и 614 793 тыс. руб. – на 31 декабря 2017 года, соответственно.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного риска Группы для каждого класса финансовых активов с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 01 января 2018 года | 535 519 | 240 767 | 523 217 | 1 299 503 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| -Реклассификация в первую стадию | 1 211 | (1 211) | - | - |
| -Реклассификация во вторую стадию | (16 345) | 32 742 | (16 397) | - |
| -Реклассификация в третью стадию | (17) | (29 638) | 29 655 | - |
| - Изменение в связи с изменением кредитного риска | (176 829) | 333 410 | 254 572 | 411 153 |
| - Новые кредиты выданные | 108 807 | - | - | 108 807 |
| - Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи | (140 467) | (5 077) | (115 855) | (261 399) |
| Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года | 311 879 | 570 993 | 675 192 | 1 558 064 |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 01 января 2018 года | 19 617 | 42 176 | 40 603 | 102 396 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| -Реклассификация в первую стадию | 1 825 | (1 825) | - | - |
| -Реклассификация во вторую стадию | (4) | 4 | - | - |
| -Реклассификация в третью стадию | (12) | (8) | 20 | - |
| - Изменение в связи с изменением кредитного риска | (2 873) | 28 421 | 1 291 | 26 839 |
| - Новые кредиты выданные | 3 519 | - | - | 3 519 |
| - Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи | (205) | (2 700) | (9 656) | (12 561) |
| Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года | 21 867 | 66 068 | 32 258 | 120 193 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи):

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Государственные облигации РФ | 11 954 576 | 6 890 071 |
| Еврооблигации компаний | 6 938 248 | 7 413 642 |
| Облигации компаний | 1 444 693 | 1 440 979 |
| Облигации банков | 883 941 | 903 685 |
| Еврооблигации иностранных государств | 703 404 | 448 759 |
| Еврооблигации банков | 458 813 | 469 524 |
| Еврооблигации РФ | 455 262 | 1 625 831 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи) | 22 838 937 | 19 192 491 |

9. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | | 31 декабря 2017 года | |
|---|--|------------------|--|------------------|
| | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма |
| Еврооблигации РФ | 3,63%-11,00% | 1 216 814 | 3,60%-11,00% | 1 142 803 |
| Еврооблигации корпоративных эмитентов РФ | 8,70% | 326 565 | 3,04%-8,70% | 1 443 021 |
| Облигации федерального займа | - | - | 6,20% | 515 793 |
| Муниципальные облигации | 11,40% | 76 961 | 11,40% | 77 038 |
| Еврооблигации иностранных государств | 4,75% | 73 630 | 4,80% | 71 079 |
| | | 1 693 970 | | 3 249 734 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (4 282) | | (12 311) |
| Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения) | | 1 689 688 | | 3 237 423 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже:

| | Инвестиции, удерживаемые до погашения |
|--|---|
| 31 декабря 2016 года | 16 056 |
| Восстановление резервов | (1 639) |
| 30 июня 2017 года (не аудировано) | 14 417 |
| 31 декабря 2017 года | 12 311 |
| Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9 | (2 104) |
| 31 декабря 2017 года | 10 207 |
| Восстановление резервов | (5 925) |
| 30 июня 2018 года (не аудировано) | 4 282 |

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже:

| | Инвестиции, удерживаемые до погашения |
|---|---|
| 31 марта 2017 года (не аудировано) | 13 486 |
| Создание резервов | 931 |
| 30 июня 2017 года (не аудировано) | 14 417 |
| 31 марта 2018 года (не аудировано) | 6 896 |
| Восстановление резервов | (2 614) |
| 30 июня 2018 года (не аудировано) | 4 282 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Государственные и публичные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 115 266 | 144 393 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 12 075 860 | 13 353 447 |
| - Срочные депозиты | 1 453 465 | 2 615 219 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4 287 562 | 4 734 936 |
| - Срочные депозиты | 29 941 247 | 27 871 609 |
| Итого средства клиентов | 47 873 400 | 48 719 604 |

Расшифровка средств клиентов по секторам представлена следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|---|-------------------------|
| Анализ по секторам: | | |
| Физические лица | 34 228 809 | 32 606 545 |
| Торговля и услуги | 9 238 112 | 9 744 425 |
| Транспорт | 973 674 | 787 732 |
| Наука и образование | 892 366 | 1 094 872 |
| Промышленность | 683 857 | 576 413 |
| Строительство | 609 135 | 980 476 |
| Недвижимость | 460 027 | 1 051 796 |
| Финансовые услуги | 399 141 | 1 082 275 |
| Связь | 42 249 | 89 522 |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 25 133 | 21 968 |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 17 720 | 96 519 |
| Государственные и муниципальные организации | 5 833 | 144 492 |
| Прочие | 297 344 | 442 569 |
| Итого средства клиентов | 47 873 400 | 48 719 604 |

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Срок погашения месяц/год | Годовая ставка купона/ процента % | 30 июня 2018 года (не аудировано) | 31 декабря 2017 года |
|--|--------------------------------|---|---|-------------------------|
| Векселя | До востребования | | | |
| | - июнь 2019 | 6,80%-10,25% | 664 027 | 764 455 |
| Сберегательные сертификаты | Август 2018 | 10,00% | 21 677 | 31 021 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | 685 704 | 795 476 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 37 387 тыс. руб. и 59 869 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, созданный резерв на потери по обязательствам по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям составил 40 955 тыс. руб. и 31 496 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд | | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов | 3 655 535 | 3 493 000 |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 4 470 785 | 5 261 693 |
| Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд | 8 126 320 | 8 754 693 |

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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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.

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.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Резерв убытков – гарантии и неиспользованные овердрафты, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Резерв убытков по состоянию на 01 января 2018 года | 80 203 | 1 144 | 10 018 | 91 365 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| -Реклассификация в первую стадию | 89 | (89) | - | - |
| -Реклассификация во вторую стадию | (33) | 33 | - | - |
| -Реклассификация в третью стадию | - | - | - | - |
| - Изменение в связи с изменением кредитного риска | 3 085 | 10 015 | - | 13 100 |
| - Новые гарантии и овердрафты | 25 332 | - | - | 25 332 |
| - Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи | (42 070) | (745) | (8 640) | (51 455) |
| Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года | 66 606 | 10 358 | 1 378 | 78 342 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. 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 2018 года (не аудировано) | | 31 декабря 2017 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 |
| Производные финансовые активы | - | 36 | 1 772 | 1 772 |
| - ключевой управленческий персонал | - | - | 1 772 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | |
| всего | 481 649 | 18 410 849 | 509 812 | 16 610 023 |
| - ключевой управленческий персонал | 26 623 | - | 18 973 | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 455 026 | - | 490 839 | - |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | (6 042) | (1 678 257) | (5 169) | (1 458 614) |
| - ключевой управленческий персонал | (2 061) | - | (194) | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | (3 981) | - | (4 975) | - |
| Производные финансовые обязательства | 88 | 99 | 587 | 587 |
| - ключевой управленческий персонал | 88 | - | 587 | - |
| Средства клиентов | 575 918 | 47 873 400 | 530 623 | 48 719 604 |
| - ключевой управленческий персонал | 562 607 | - | 496 082 | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 13 311 | - | 34 541 | - |
| Прочие обязательства, за исключением оплаты труда | 681 | 389 454 | 531 | 478 106 |
| - ключевой управленческий персонал | 681 | - | 531 | - |
| Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям | 42 273 | 4 470 785 | 37 348 | 5 261 693 |
| - ключевой управленческий персонал | 21 100 | - | 19 871 | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 21 173 | - | 17 477 | - |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 | 25 731 | 2 207 308 | 28 949 | 2 329 920 |
| - ключевой управленческий персонал | 1 376 | | 477 | |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 24 355 | | 28 472 | |
| Процентные расходы | (6 300) | (1 005 644) | (9 182) | (1 064 760) |
| - ключевой управленческий персонал | (6 300) | | (9 182) | |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | - | | - | |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты | (873) | (269 105) | (236) | (185 766) |
| - ключевой управленческий персонал | (1 867) | | (268) | |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 994 | | 32 | |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 390 | (62 899) | 850 | 81 813 |
| - ключевой управленческий персонал | 36 | | - | |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 354 | | 850 | |
| Доходы по услугам и комиссии | 999 | 571 693 | 1 342 | 537 276 |
| - ключевой управленческий персонал | 170 | | 353 | |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 829 | | 989 | |
| Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда | (59 838) | (467 666) | (57 972) | (519 474) |
| - ключевой управленческий персонал | (30 699) | | (29 218) | |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | (29 139) | | (28 754) | |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены следующим образом:

| | Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 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 | 12 629 | 1 093 271 | 14 424 | 1 210 137 |
| - ключевой управленческий персонал | 692 | - | 224 | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 11 937 | - | 14 200 | - |
| Процентные расходы | (2 667) | (501 584) | (4 297) | (540 063) |
| - ключевой управленческий персонал | (2 667) | - | (4 297) | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | - | - | - | - |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты | 7 129 | (156 638) | (448) | (122 141) |
| - ключевой управленческий персонал | (1 847) | - | (258) | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 8 976 | - | (190) | - |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 336 | (88 565) | 803 | 48 035 |
| - ключевой управленческий персонал | (18) | - | - | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 354 | - | 803 | - |
| Доходы по услугам и комиссии | 561 | (297 180) | 598 | 221 437 |
| - ключевой управленческий персонал | 116 | - | 41 | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | 445 | - | 557 | - |
| Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда | (25 028) | (237 217) | (28 638) | (317 467) |
| - ключевой управленческий персонал | (10 173) | - | (9 895) | - |
| - акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы | (14 855) | - | (18 743) | - |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 | (180 524) | (467 666) | (172 145) | (409 231) |

| | Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 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 | (65 296) | (237 217) | (62 689) | (144 428) |

Годовым общим собранием акционеров в мае 2018 года было принято решение о распределении чистой прибыли Группы по итогам 2017 года и направлении на выплату дивидендов 111 866 тыс. руб. Обязательство эмитента по выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным бездокументарным акциям за 2017 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 11 476 тыс. руб.

14. 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 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. 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, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ссуды, предоставленные клиентам. Балансовая и справедливая стоимости финансовых активов, отличаются и представлены в таблице ниже:

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) | | 31 декабря 2017 года | |
|--|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Средства в банках | 431 317 | 431 317 | 235 912 | 235 912 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 16 732 592 | 16 528 184 | 15 151 409 | 14 917 276 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 689 688 | 1 659 678 | 3 237 423 | 3 218 112 |
| Прочие финансовые активы | 205 713 | 205 713 | 266 013 | 266 013 |
| Средства банков | 569 692 | 569 692 | 320 464 | 320 464 |
| Средства клиентов | 47 873 400 | 47 873 400 | 48 719 604 | 48 719 604 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 685 704 | 685 704 | 795 476 | 795 476 |
| Прочие финансовые обязательства | 429 773 | 429 773 | 416 914 | 416 914 |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. 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 2018 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 | 1 069 053 | - | - |
| Производные финансовые активы | - | 36 | - |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 21 747 731 | 1 091 206 | - |
| Производные финансовые обязательства | - | 99 | - |

| | 31 декабря 2017 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 | 396 325 | - | - |
| Производные финансовые активы | - | 1 772 | - |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19 192 491 | - | - |
| Производные финансовые обязательства | - | 587 | - |

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. 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 2017 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 года.

| | 30 июня 2018 года (не аудировано) Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) | 31 декабря 2017 года Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
|--|--|---|
| Инвестиционная недвижимость | 1 463 095 | 1 463 095 |
| Здания и сооружения в составе основных средств | 336 885 | 343 760 |
